

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ И
СОЦИАЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Кафедра управления финансами

БАРСЕГЯН
Михаил Васильевич

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В СФЕРЕ
СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В Г. МИНСКЕ

Дипломная работа

Научный руководитель:
кандидат экономических наук,
доцент Г.М. Корженевская

Допущена к защите
« ____ » _____ 2015 г.
Зав. кафедрой управления финансами
кандидат экономических наук, доцент
_____ М.Л. Зеленкевич

Минск, 2015

РЕФЕРАТ

Объем дипломной работы составляет 61 страницы. Работа содержит 4 таблицы, 3 приложения. При написании дипломной работы использовано 43 источника.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ, СТРАХОВОЙ НАДЗОР, ОПТИМИЗАЦИЯ СТРАХОВОГО НАДЗОРА

В условиях динамичного развития современного общества, всех его отраслей и сфер контроль как социальная и государственная функция должен находиться в состоянии непрерывного развития, которое невозможно обеспечить без исследования путей и возможностей этого процесса, без выбора его новых направлений. Проблемы развития и совершенствования финансового контроля страхового рынка особенно актуальны в Республике Беларусь: этот институт требует более четкого нормативного регулирования.

Целью дипломной работы является исследование роли и места государственного финансового контроля, а также выработка направлений совершенствования страхового финансового контроля в г. Минске.

Объектом исследования является государственный финансовый контроль г. Минска.

Предметом исследования выступают формы и методы финансового контроля.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

ABSTRACT

The volume of the thesis is 61 pages. The paper contains 4 tables, 3 applications. When writing a thesis used 43 sources.

STATE FINANCIAL CONTROL, INSURANCE SUPERVISION, INSURANCE SUPERVISION OPTIMIZATION

In the context of the dynamic development of modern society, all its branches and spheres of control and the state as a social function should be in a constant state of development, which can not be achieved without examining ways and possibilities of this process, without selecting its new directions. Problems of development and improvement of financial supervision of the insurance market is particularly relevant in the Republic of Belarus: the institution requires a clear regulatory framework.

The aim of the thesis is to study the role and place of state financial control, as well as to develop ways to improve the insurance financial control in Minsk.

The object of the research is the state financial control in Minsk.

The subject of research are the forms and methods of financial control.

Thesis consists of an introduction, three chapters, conclusion, list of references and applications.

РЕФЕРАТ

Аб'ём дыпломнай працы складае 63 старонкі. Праца змяшчае 4 табліцы, 3 дадатку. Пры напісанні дыпломнай працы выкарыстана 43 крыніцы.

ДЗЯРЖАЎНЫ ФІНАНСАВЫ КАНТРОЛЬ, СТРАХАВЫ НАГЛЯД, АПТЫМІЗАЦЫЯ СТРАХАВОГА НАГЛЯДУ

Ва ўмовах дынамічнага развіцця сучаснага грамадства, ўсіх яго галін і сфер кантроль як сацыяльная і дзяржаўная функцыя павінен знаходзіцца ў стане бесперапыннага развіцця, якое не магчыма забяспечыць без даследавання шляхоў і магчымасцяў гэтага працэсу, без выбару яго новых кірункаў. Праблемы развіцця і ўдасканалення фінансавага кантролю страхавога рынку асабліва актуальныя ў Рэспубліцы Беларусь: гэты інстыт утпаграбуе больш выразнага нарматыўнага рэгулявання.

Мэтай дыпломнай працы з'яўляецца даследаванне ролі і месца дзяржаўнага фінансавага кантролю, а таксама выпрацоўка напрамкаў удасканалення страхавога фінансавага кантролю ў г. Мінску.

Аб'ектам даследавання з'яўляецца дзяржаўны фінансавы кантроль г. Мінска.

Прадметам даследавання выступаюць формы і метады фінансавага кантролю.

Дыпломная праца складаецца з ўвядзення, трох разделаў, заключэння, спісу выкарыстаных крыніц і дадаткаў.

ВВЕДЕНИЕ

Сегодня в условиях динамичного развития современного общества, всех его отраслей и сфер контроль как социальная и государственная функция должен находиться в состоянии непрерывного развития, которое невозможно обеспечить без исследования путей и возможностей этого процесса, без выбора его новых направлений.

Необходимость исследования государственного контроля продиктована достаточно большим кругом проблем, с которыми приходится нам сталкиваться ежедневно. От их правильного решения зависит успех общества и государства, эффективность работы контрольных органов.

Одним из звеньев системы контроля выступает финансовый контроль. Его назначение заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах народного хозяйства. Роль финансового контроля в условиях рыночной экономики многократно возрастает. Финансовый контроль является формой реализации контрольной функции финансов, которая и определяет назначение и состояние финансового контроля. Вместе с тем в зависимости от социально-экономического положения государства, расширения прав хозяйствующих субъектов в осуществлении финансовой деятельности, возникновения различных организационно-правовых форм предпринимательства содержание финансового контроля существенно обогащается.

Государственный финансовый контроль в современном мире выступает неизменным атрибутом всей системы государственного управления.

Проблемы развития и совершенствования финансового контроля страхового рынка особенно актуальны в Республике Беларусь: этот институт требует более четкого нормативного регулирования.

Актуальность исследуемой темы определяется необходимостью повышения эффективности мероприятий по финансовому контролю в условиях интенсивного экономического развития государства, стремления к законности и эффективности проводимой политики.

Целью дипломной работы является исследование роли и места государственного финансового контроля, а также выработка направлений совершенствования страхового финансового контроля в г. Минске.

Цель работы предусматривает решение следующих задач:

- рассмотреть сущность и виды государственного финансового контроля; исследовать формы и методы реализации государственного финансового контроля;

- изучить зарубежный опыт реализации государственного финансового контроля;
- провести анализ и оценку реализации государственного финансового контроля в г. Минске (на примере отдела страхового надзора Главного управления Министерства финансов Республики Беларусь по г. Минску);
- предложить направления совершенствования страхового рынка государственного финансового контроля страхового рынка.

Объектом исследования является государственный финансовый контроль г. Минска.

Предметом исследования является формы и методы финансового контроля.

В процессе исследования автор использует следующие методы: описательный, сравнения, наблюдения, оценки, группировки, логический и др.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

Основными исходными данными для написания дипломной работы послужили нормативные документы, научные статьи в периодической литературе, учебные пособия, книги, данные предприятия. При написании работы автор опирался на научные труды отечественных и зарубежных авторов, таких как Г.М. Корженевская, Е. М. Попов, Г.М. Пупко, В. А. Хмельницкий, Ф. А. Борисова, Я.В. Соколов, В.И. Евдокимович, а также на нормативные документы.

Практико-ориентированные предложения исследования сделаны на основе анализа данных Национального статистического комитета Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Главного управления страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь. Выводы основаны на аналитических данных, опубликованных на официальных интернет-порталах Президента Республики Беларусь и республиканских исполнительно-распорядительных органов государственного управления Республики Беларусь.

ГЛАВА 1

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

1.1 Сущность, задачи и виды финансового контроля. Сущность и специфика страхового надзора

Контроль представляет собой систему наблюдения и проверки процесса функционирования и фактического состояния управляемого объекта с целью оценки и обоснованности эффективности принятых управленческих решений и результатов их выполнения, выявления отклонений от требований этих решений, устранения неблагоприятных явлений и сигнализации о них при необходимости компетентным органам.

В. И. Евдокимович отмечает, что контроль является самостоятельной функцией управления, представляющей собой систему наблюдения за соответствием процесса функционирования объекта принятым управленческим решениям, а также позволяющей выявить отклонения и нарушения в намеченных целях и принимать соответствующие меры [9, с. 12].

Общество не может нормально функционировать и развиваться без четко организованной системы контроля за производством и распределением общественного продукта и другими сферам общественной жизни.

Развитие методологии в области контроля связано с решением наиболее важных вопросов определения принципов, на которых должен основываться контроль. Принцип контроля – это общепризнанное правило действия в контрольных ситуациях, он воплощает экономические и другие закономерности сферы контроля, определяет требования, согласно которым формируется и функционирует подсистема контроля в системе управления производством и обществом. По мнению В. А. Хмельницкого, к общим принципам осуществления функций контроля относятся следующие: объективность, гибкость, экономичность, всеобъемлемость, внезапность, непрерывность, действенность, плановость, научность, гласность, массовость [36, с. 14].

Объективность – непредвзятое выполнение контрольных функций и освещение результатов проверки в соответствии с фактическим состоянием дел на объекте контроля. Гибкость – необходима для достижения эффективности, несмотря на предвиденные изменения в планах. Этот принцип дает возможность специалистам, осуществляющим контроль, вносить изменения в планы осуществления контрольных действий. Экономичность – осуществление контроля с минимальной численностью работников, владеющих научными методами организации труда, достижение максимального эффекта контрольной дея-

тельности при минимальных затратах на ее проведение. Всеобъемлемость – распространение контроля на весь хозяйственный механизм, все сферы общественного воспроизводства, все стороны финансово–хозяйственной деятельности контролируемых организаций и предприятий. Внезапность – осуществление контрольных мероприятий без согласования времени их проведения с субъектами хозяйствования, ставшими объектами контроля. Непрерывность – принцип, означающий, что систематическое выполнение контрольных функций обусловлено непрерывным характером процессов расширенного воспроизводства. Действенность – активное воздействие контроля на процессы финансово–хозяйственной деятельности объектов проверки путем выявления недостатков и других негативных отклонений, предупреждения их в дальнейшей работе контролируемых организаций и предприятий. Плановость – выполнение контрольных функций, осуществление этапов контроля в соответствии с заранее разработанными и утвержденными на этапе подготовки планами контрольных действий. Научность – применение достижений науки и передового опыта в осуществлении контроля. Гласность – своевременное информирование заинтересованных должностных лиц и специалистов, как объекта контроля, так и его субъекта о результатах проведенных контрольных действий. Массовость – участие всех специалистов и других привлеченных лиц в осуществлении контроля на определенном уровне.

Одной из форм контроля в обществе является финансовый контроль. Объективная необходимость финансового контроля обусловлена экономическими законами, наличием товарно-денежных отношений, действием контрольной функции финансов, осуществлением важнейшего принципа хозяйствования – режима экономии.

Финансовый контроль – одна из форм управления финансами любого звена. Он заключается в постоянной проверке выполнения хозяйственных и финансовых операций с точки зрения их законности, экономической целесообразности, и достижения положительных конечных результатов работы. Финансовый контроль осуществляется на стадии разработки финансовых планов, проведения операций, практически на всех этапах движения денежных средств. Финансовый контроль производится финансовой службой совместно с другими отделами, которые участвуют в выполнении финансовых заданий, ведут учет их выполнения и результативности. Наличие финансового контроля объективно обусловлено тем, что финансам, как экономической категории присущи не только распределительная, но и контрольная функции. Распределительная функция финансов проявляется в том, что посредством ее осуществляется формирование совокупного общественного продукта, прибыли, обеспечивающей потребности предприятий и организаций в финансовых ресурсах для осуществления хозяйственной деятельности, расширения материально–технической ба-

зы, удовлетворения социальных потребностей, подготовки кадров. Поэтому использование государством финансов для решения своих задач обязательно предполагает проведение с их помощью контроля за ходом выполнения этих задач. Финансовый контроль осуществляется в установленном правовыми нормами порядке всей системой органов государственной власти и органов местного самоуправления, в том числе специальными контрольными органами при участии общественных организаций, трудовых коллективов и граждан.

Финансовый контроль – комплекс действий соответствующих органов и служб по проверке хозяйственной и финансовой деятельности предприятий и организаций в целях объективной оценки экономической эффективности деятельности, установления законности, достоверности и целесообразности хозяйственных и финансовых операций, выявления внутрихозяйственных резервов роста эффективности хозяйствования, сохранности всех форм собственности [13, с. 44].

Финансовый контроль является обязательным условием нормального функционирования финансово-кредитной системы государства. Под финансовым контролем понимается целенаправленная деятельность уполномоченных органов по обеспечению выполнения субъектами хозяйствования установленных форм и методов реализации финансовых отношений, анализа их эффективности и разработки предложений по их совершенствованию [30, с.63]. Его предназначение состоит в реализации финансовой политики государства посредством контроля за исполнением государственного и местных бюджетов и внебюджетных фондов, финансовой деятельностью предприятий и учреждений, государственных банков и финансовых корпораций, состоянием внутреннего и внешнего долга государства, государственных денежных резервов.

Финансовая система имеет сложную структуру, включающую различные виды денежных фондов на всех уровнях народного хозяйства. В этой связи финансовый контроль является многоуровневым и разносторонним. Реализация финансового контроля заключается:

- в проверке своевременности и в полном объеме выполнения организациями и гражданами финансовых обязательств перед государством;
- в проверке использования средств государственного и местных бюджетов органами государственного управления, должностными лицами по целевому назначению;
- в проверке финансово-хозяйственной деятельности государственных организаций, представительств и учреждений, действующих за рубежом и финансируемых из средств государственного бюджета;
- в проверке целевого использования предприятиями, учреждениями, организациями банковских ссуд, внебюджетных и других средств;
- в предупреждении и устранении нарушений финансовой дисциплины.

А. А. Лученок отмечает, что экономическая функция финансового контроля состоит в том, что он способствует целевому и эффективному использованию государственных финансовых ресурсов. В условиях, когда в стране формируются новые экономические отношения, когда видоизменяется взаимодействие государства и экономики, а происходит все это при ограниченности финансовых возможностей государства, значение финансового контроля должно возрастать [20, с. 7].

Финансовый контроль должен осуществляться постоянно и целенаправленно всеми ветвями власти. При этом недопустимо преувеличивать роль одних органов в ущерб другим. Должны быть мобилизованы и использованы возможности всех существующих контрольных органов. Нерационально тратить время и силы на дискуссии о преимуществах одного вида контроля над другим (например, внешнего над внутренним). Без использования возможностей внутреннего контроля трудно создать реальные преграды расходованию государственных средств не по назначению.

В последнее время все больше внимания уделяется решению проблемы снижения уровня теневой экономики. Поэтому средства по снижению ее масштабов должны носить комплексный характер. Одним из таких средств является государственный финансовый контроль. Первоочередными его объектами должны быть нецелевое использование бюджетных средств, нерыночный сектор экономики, коррумпированность бюрократического аппарата.

Необходимо, чтобы совместные усилия контрольных инстанций получали поддержку правоохранительных и судебных органов. Меры ограничения финансовых возможностей теневой экономики без строгого наказания нарушителей будут малоэффективными.

В последнее время в этом направлении есть положительные сдвиги, которые произошли благодаря настойчивым усилиям специалистов.

Установлена административная и уголовная ответственность за нецелевое использование бюджетных средств.

Вместе с тем возможности государственного финансового контроля в деле укрепления экономической безопасности страны используются все еще недостаточно.

Финансовый контроль только тогда может успешно решать стоящие перед ним задачи, когда государственные средства будут охвачены им в полном объеме.

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль различают: государственный, внутрихозяйственный, общественный и независимый (аудиторский) финансовый контроль.

Государственный финансовый контроль реализуется через общегосударственный и ведомственный. Общегосударственный финансовый

контроль осуществляют органы государственной власти и управления. Он направлен на объекты, подлежащие контролю независимо от их ведомственной подчиненности. Каждый из органов контроля осуществляет контрольные действия в соответствии с возложенными на него функциями управления в пределах своей компетенции. Высшим специализированным органом вневедомственного контроля является Комитет государственного контроля Республики Беларусь. Этот орган осуществляет контроль за исполнением республиканского бюджета, расходованием средств республиканского и местных бюджетов на содержание государственных органов, сохранностью и использованием государственного имущества; состоянием контрольно-ревизионной работы в государственных органах, а также за проведением проверок (ревизий) иных юридических лиц; финансово-хозяйственной деятельностью государственных органов; соблюдением законодательства при осуществлении валютных операций на территории Республики Беларусь и др.

Финансовый контроль можно подразделить в зависимости от времени проведения на предварительный, текущий и последующий. Предварительный финансовый, контроль проводится до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов. Поэтому он имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины. В этом случае проверяются подлежащие утверждению и исполнению документы, которые служат основанием для осуществления финансовой деятельности, – проекты бюджетов, финансовых планов и смет, кредитные и кассовые заявки и т.п.

Текущий финансовый контроль – это контроль в процессе совершения денежных операций (в ходе выполнения финансовых обязательств перед государством, получения и использования денежных средств для административно-хозяйственных расходов, капитального строительства и т.д.). Последующий финансовый контроль – это контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций (после исполнения доходной и расходной частей бюджета; использования предприятием или учреждением денежных средств, уплаты налогов и т.п.). В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются ее нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению.

Можно выделить обязательный и инициативный финансовый контроль. Обязательный проводится:

- в силу требований законодательства, например контроль со стороны представительных (законодательных) органов власти за исполнением бюджета по итогам за год;
- по решению компетентных государственных органов (например, проверки и обследования налогоплательщиков по вопросам налогообложения

со стороны налоговых органов, контроль, проводимый на основе решений правоохранительных органов).

Инициативный финансовый контроль осуществляется по самостоятельному решению хозяйствующих субъектов.

Значимость экономических и социальных последствий деятельности страховых компаний требует организации государственного страхового надзора.

Государственный страховой надзор за деятельностью страховых компаний осуществляется в целях соблюдения требований законодательства Республики Беларусь о страховании, эффективного развития рынка страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства.

Государственное регулирование страховой деятельности представляет собой воздействие государства на участников страховых отношений, проводимое по нескольким направлениям:

- законодательное обеспечение деятельности страховых компаний;
- установление в интересах общества и отдельных категорий его граждан обязательного страхования;
- проведение специальной налоговой политики;
- государственный надзор за страховой деятельностью;
- защита добросовестной конкуренции на страховом рынке, предупреждение и пресечение монополизма.

Страховой надзор осуществляется на принципах законности, гласности и организационного единства. Страховой надзор осуществляется органом страхового надзора и его территориальными органами.

Основным органом, уполномоченным государством осуществлять страховой надзор, является Министерство финансов Республики Беларусь, а точнее, его подразделение Главное управление страхового надзора.

Сложный характер взаимоотношений при страховании, участие в этих отношениях государственных органов предопределили изменения в этой области, регулируемой несколькими отраслями права, в частности гражданским и финансовым правом. Гражданское право регулирует договорные отношения в этой области, финансовое право – отношения, основанные на государственно-властных велениях. Нормы финансового права определяют систему и организацию страхования, его виды, порядок обязательного страхования, лицензирование страховой деятельности, обеспечение финансовой устойчивости организаций-страховщиков, а также осуществление государственного надзора за страховой деятельностью.

Страховой надзор включает:

- лицензирование деятельности субъектов страхового дела;
- контроль за соблюдением страхового законодательства, в том числе

путем проведения на местах проверок деятельности субъектов страхового дела, и достоверности представляемой ими отчетности, а также за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности;

– выдачу разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страхового дела, а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями.

1.2 Формы, методы и субъекты государственного финансового контроля

Классик советского финансового права Е.А. Ровинский, говоря о развитии института финансового контроля, отмечал, что его основным содержанием стала финансово-экономическая контрольная деятельность, которая заключается в сочетании форм и методов финансового контроля с глубоким изучением и знанием конкретного состояния хозяйственной и финансовой деятельности проверяемого объекта[31, с. 50].

Широкими полномочиями в области вневедомственного контроля наделено Министерство финансов Республики Беларусь. Оно, в частности, осуществляет контроль за соблюдением финансовых интересов государства в процессе интеграции национальной экономики Республики Беларусь в мировое хозяйство; выполнением требований финансовых законов и др. в системе министерства финансов исключительно контрольные функции выполняет Главное контрольно-ревизионное управление (ГКРУ) и его органы на местах. Основными задачами ГКРУ являются осуществление контроля за соблюдением министерствами и другими органами государственного управления, предприятиями всех уровней финансово-бюджетного законодательства, целевым и эффективным использованием ими средств, в том числе и в иностранной валюте; анализ действующей в республике системы ведомственного контроля за использованием государственных материальных и денежных ресурсов и др.

Ведомственный финансовый контроль производят контрольно-ревизионные отделы министерств и ведомств, концернов, управления местных органов самоуправления и другие. Его объектом являются производственная и

финансовая деятельность подведомственных предприятий, учреждений. Функции органов этого контроля определены отраслевыми инструкциями, разрабатываемыми министерствами, ведомствами и другими вышестоящими органами управления на основе нормативных актов и инструктивных материалов, регламентирующих организацию контроля в Республике Беларусь. Среди них следует выделить основные:

- координация деятельности структурных подразделений органа государственного управления при осуществлении ведомственного контроля;
- организация и проведение проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности организаций, подчиненных соответствующему органу государственного управления;
- разработка проектов нормативных правовых актов, регламентирующих организацию и осуществление ведомственного контроля;
- на основе анализа выявляемых нарушений в установленном порядке внесение предложений по изменению и дополнению законодательства в сфере экономических отношений.

При Министерстве финансов Республики Беларусь создан Методологический совет по ведомственному контролю, основными задачами которого являются:

- определение основных направлений совершенствования контрольно-ревизионной работы;
- рассмотрение и обсуждение проектов нормативных актов, регламентирующих деятельность ведомственного контроля;
- изучение, обобщение и распространение положительного опыта организации и осуществления ведомственного и внутрихозяйственного контроля;
- методологическое обеспечение ведомственного контроля.

Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется экономическими службами предприятий, организаций и учреждений (бухгалтерии, финансовые отделы и т.д.). Объектом здесь выступает производственная и финансовая деятельность самого предприятия, а также его структурных подразделений. Внутрихозяйственный финансовый контроль можно разделить на оперативный (текущий) и стратегический. Оперативный производится главным бухгалтером в процессе хозяйственной повседневной финансовой деятельности с помощью чёткой организации бухгалтерского учёта и контроля за движением денежных средств. Главный бухгалтер отвечает за соблюдение государственной финансовой дисциплины и финансового законодательства. Стратегический финансовый контроль предполагает разработку оптимальных решений по использованию финансовых ресурсов и вложению капитала, обеспечивающих экономическую

эффективность и максимизации прибыли. Главное назначение внутрихозяйственного контроля – непрерывное наблюдение за эффективностью финансово–хозяйственной, снабженческо-сбытовой и производственной деятельности, обеспечение сохранности денежных средств и материальных ценностей, устранение причин и условий, порождающих бесхозяйственность и хищения.

Общественный финансовый контроль выполняют группы, отдельные физические лица (специалисты) на основе добровольности и безвозмездности. Объект контроля зависит от конкретной задачи, поставленные перед проверяющими.

Как обязательный, так и инициативный аудит могут быть общим, банковским и страховым. Общий аудит проводится у субъектов предпринимательской деятельности независимо от их организационно–правовых форм и видов деятельности, за исключением банков и страховых организаций. Банковский аудит проводится соответственно в учреждениях банка, а страховой – в страховых и перестраховочных организациях.

Одним из видов финансового контроля является страховой надзор. Страховой рынок как часть финансово – кредитной сферы является объектом государственного регулирования и контроля в целях обеспечения его стабильного функционирования с учетом значимости страхования в процессе общественного воспроизводства. Повсеместно страховое дело выделяется в специальную область хозяйственного законодательства и административного надзора; государственное регулирование страхового рынка осуществляется посредством специальной налоговой политики, принятия по отдельным видам предпринимательской деятельности законов, отражающих порядок заключения договоров страхования и решения возникающих споров. Государство также устанавливает с учетом интересов всего общества обязательные виды страхования.

Деятельность страховщика коренным образом отличается от деятельности других хозяйствующих субъектов, так как нацелена на обеспечение непрерывности процесса производства и возмещение ущерба, причиненными различными непредвиденными обстоятельствами и случайностями. Каждый страховой риск имеет свое индивидуальное измерение. Реализация риска, выраженного в ущербе, в некоторых случаях принимает катастрофический характер – крупные потери материальных ресурсов и многочисленные человеческие жертвы. Высокая доля ответственности страховщика за социальные последствия его деятельности требует организации государственного страхового надзора. В общей форме этот надзор выражается в изучении финансового положения страховщика и платежеспособности по принятым договорным обязательствам перед страхователями. Отсутствие

средств у страховщика для расчетов по принятым обязательствам подрывает доверие к конкретному страховщику, но и в общем к идее страхования. В общественном сознании недоверие к страховой идее воплощается в претензиях населения к государственным институтам. Именно поэтому государство не может находиться в стороне от страховой деятельности, увязывая интересы страховщиков, населения и экономики в целом.

Регулирующая роль государственного органа по страховому надзору за деятельностью страховых организаций должна предусматривать выполнение функций, с помощью которых обеспечивается надежная защита страхователей.

Главная функция – регистрация тех, кто осуществляет действия, связанные с заключением договоров страхования. Регистрацию должны пройти все страховые организации. В ходе регистрации выявляются профессиональная пригодность страховой компании, ее финансовое положение. Органом государственного надзора акт регистрации оформляется выдачей соответствующего разрешения или лицензии.

Обеспечение гласности. Каждый, кто профессионально занимается страховой деятельностью, обязан опубликовать проспект, содержащий полную правдивую и четкую информацию о финансовом положении страховой компании. Принцип гласности проводится через положение законодательных актов о страховой деятельности (публичная отчетность).

Создание условий для конкурентной борьбы. Орган государственного страхового надзора должен проверить, насколько достоверна представленная информация. Открытость информации о финансовом положении страховщиков способствует сохранению конкурентной борьбы.

Поддержание правопорядка в отрасли. Орган государственного страхового надзора может начать расследование нарушений закона, принять административные меры в отношении тех, кто действует вопреки интересам страхователей, или передать дело в суд. Орган государственного страхового надзора наделен многими полномочиями по проверке оперативно - финансовой деятельности страховых компаний.

Финансовый контроль проводится разнообразными методами, под которыми понимают, приемы или способы, средства его осуществления. Применение конкретного метода зависит от ряда факторов: от правового положения и особенностей форм деятельности органов, осуществляющих контроль, от объекта и цели контроля, оснований возникновения контрольных правоотношений и другие. Используются следующие методы финансового контроля: ревизии, проверки (документации, состояния учета и отчетности и т.д.), рассмотрение проектов финансовых планов, заявок, отчетов о финансово-хозяйственной деятельности, заслушивание докладов, информации должностных лиц и др. Проведение их, как правило, планируется. Однако они

могут осуществляться и вне плана, в связи с возникшей необходимостью.

Основными формами государственного финансового контроля являются:

- проверки;
- обследования;
- надзор;
- анализ финансового состояния;
- наблюдение (мониторинг);
- ревизии.

Проверки производятся по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности на основе отчётных, балансовых и расходных документов. В процессе проверки выявляются нарушения финансовой дисциплины и намечаются мероприятия по их устранению.

Объектами документальных проверок являются бухгалтерская, статистическая, операционно-техническая отчетность, сметы расходов и расчеты к ним, расчеты по налогам и т.п.

Обследование в отличие от проверки охватывает более широкий спектр финансово-экономических показателей обследуемого экономического субъекта для определения его финансового состояния и возможных перспектив развития. В ходе обследования могут осуществляться контрольные обмеры выполнения работ, расхода материалов, топлива, энергии и т.д.

Анализ финансового состояния как разновидность финансового контроля предполагает детальное изучение периодической или годовой финансово-бухгалтерской отчетности с целью общей оценки результатов финансовой деятельности и ликвидности, обеспеченности собственным капиталом и эффективности его использования.

Наблюдение (мониторинг) – постоянный контроль со стороны кредитных организаций за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием предприятия-клиента; неэффективное использование полученной ссуды и снижение ликвидности может привести к ужесточению условий кредитования, требованию досрочного возврата ссуды.

Ревизия – наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля, представляющий собой взаимосвязанный комплекс проверок финансово-хозяйственной деятельности предприятий, учреждений и организаций, проводимых с помощью определенных приемов фактического и документального контроля. Ревизия проводится для установления целесообразности, обоснованности, экономической эффективности совершенных хозяйственных операций, проверки соблюдения финансовой дисциплины, достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности – для выявления нарушений и недостатков в деятельности ревизуемого объекта. Ревизия основывается на проверке первичных документов, учетных регистров,

бухгалтерской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств и товарно-материальных ценностей, результаты ревизии оформляются актом, имеющим юридическую силу источника доказательств в следственной и судебной практике.

В зависимости от источников информации, различают документальный и фактический контроль. Документальный контроль – контроль, который осуществляется с использованием первичной документации, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности, других видов документов, в которых нашли отражение операции и события, ставшие объектом исследования.

Фактический контроль представляет собой изучение количественного и качественного состояния исследуемых объектов по данным их осмотра, взвешивания, пересчета, лабораторного анализа и других способов проверки, не связанных с документальными источниками.

Объектами фактического контроля являются: товарно-материальные ценности, наличные деньги и ценные бумаги, готовая продукция, товары, незавершенное производство, выполненный объем работ и т. д. Фактический контроль не в состоянии обеспечить воссоздание всей картины хозяйственных процессов из-за отсутствия полной необходимой информации, поэтому его необходимо применять в сочетании с документальным контролем, что в конечном итоге, повышает качественный уровень контрольно-ревизионной работы.

В любой экономической системе рыночного типа государственную исполнительную власть в страховом секторе в основном представляют органы надзора (страхового или финансового). В механизме страхового регулирования они играют центральную и определяющую роль. Главными задачами органов надзора являются обеспечение исполнения и контроль за соблюдением требований законодательства участниками страховых отношений. Поддержание правопорядка на страховом рынке является прямой обязанностью органов надзора. Национальным законодательством регламентируются правовой статус органа надзора, его основные задачи, функции и права, структура центральных органов и территориальных подразделений. Для разных законодательных систем характерна собственная форма организации надзорных органов.

Субъектами финансового контроля являются особые органы государственного управления, а также организации, которые в пределах своей компетенции имеют право осуществлять проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности.

Общей компетенцией в системе финансового контроля обладают: Президент Республики Беларусь, Национальное собрание Республики Беларусь, Совет Министров Республики Беларусь, местные финансовые органы.

Специальными органами, уполномоченными осуществлять финансовый контроль в Республике Беларусь, являются Комитет государственного контроля, Министерство финансов, Министерство по налогам и сборам, Государственный таможенный комитет, Национальный банк, Министерство внутренних дел.

Национальное собрание контролирует исполнение государственного бюджета, исполнение законов, регулирующих хозяйственные, финансовые, налоговые отношения через комиссию по бюджету, финансам и налоговой политике и комиссию по денежно-кредитной политике и банковской деятельности.

Высшим органом финансово-экономического контроля является Комитет государственного контроля Республики Беларусь. Его структурные подразделения контролируют исполнение законов Национального собрания, декретов и указов Президента, постановлений Правительства; проверяют состояние контрольно-ревизионной работы в органах государственного управления, финансово-хозяйственной деятельности государственных организаций, представительств и учреждений, действующих за рубежом и финансируемых из средств государственного бюджета; контролируют исполнение банковской системой республики законодательства, регулирующего хозяйственные, финансовые и налоговые отношения; проверяют соблюдение законодательства при осуществлении валютных операций, а также выполняют другие функции в этой сфере. Комитет государственного контроля наделен широкими правами, позволяющими осуществлять финансовые ревизии в аппаратах высших органов государственной власти и управления, республиканских и местных исполнительно-распорядительных органах. На основе информации о финансово-хозяйственных операциях, состоянии денежных счетов проверяемых органов, делаются заключения, которые передаются в Совет Министров, министерства, государственные комитеты и другие органы для рассмотрения и принятия соответствующих мер. В случае выявления фактов воровства денежных средств и материальных ценностей, взяточничества и других злоупотреблений материалы проверок передаются в соответствующие компетентные органы.

Важнейшим звеном финансово-кредитной системы является Министерство финансов, которое осуществляет непосредственное управление финансовой системой, контролирует процессы мобилизации и использования бюджетных фондов. Основная задача контроля в этой сфере – содействие в разработке оптимальной финансовой и бюджетной политики, обеспечивающей максимальное поступление доходов в бюджет государства.

Финансовые отделы местных исполнительных органов обеспечивают реализацию контроля посредством:

- формирования проекта бюджета на своем уровне и ответственности за

его исполнение;

- правильности составления и утверждения смет бюджетных учреждений и смет на централизованные мероприятия;
- правильности тарификации работников бюджетных социально-культурных и других учреждений;
- контроля своевременности выплат заработной платы работникам бюджетных учреждений;
- правильности и экономного расходования средств на содержание аппарата управления, соблюдения предельных ассигнований на эти цели;
- наблюдения за действующим порядком утверждения штатов и смет расходов на содержание аппарата управления;
- периодических проверок состояния контрольно-ревизионной работы в управлениях и отделах исполкомов;
- участия в разработке проекта сводных балансов финансовых ресурсов города;
- анализа динамики цен в городе, их влияния на финансовые показатели деятельности хозяйства;
- анализа действующей системы налогообложения предприятий и организаций, доходов граждан, итогов работы по установленным местным налогам и сборам и т. д.

Специализированным органом финансового контроля является также Министерство по налогам и сборам, главной задачей которого является контроль за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления и своевременностью внесения в бюджет обязательных платежей физическими и юридическими лицами. Должностные лица Министерства по налогам и сборам имеют право проводить проверки денежных документов, бухгалтерских отчетов, планов, смет, деклараций и других документов, связанных с уплатой налогов у государственных органов, на предприятиях и у граждан. В случае грубого или неоднократного нарушения законодательства о налогах и предпринимательстве Министерство имеет право вносить в органы государственного и хозяйственного управления, в Национальный банк представления о лишении предприятий и граждан лицензий на занятие определенными видами деятельности.

Контрольными полномочиями в финансовой сфере наделен также Национальный банк Республики Беларусь, который совместно с Правительством проводит единую денежно-кредитную политику. Главная задача Национального банка поддержание стабильности банковской системы. Контрольные функции заключаются в выдаче лицензий и государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, надзоре за их деятельностью, в проверке обеспечения безопасности и защите

информации в банковской системе и др. Они реализуются всеми структурными подразделениями Национального банка. Вместе с тем в центральном аппарате функционирует Главное управление банковского надзора, основной задачей которого является выявление ситуаций, создающих угрозу интересам кредиторов и вкладчиков, нарушения банковского законодательства.

Таким образом, можно констатировать, что в Республике Беларусь сформировалась в достаточной мере эффективная, действенная система контроля, функционирование которой создает необходимые предпосылки для решения задач, стоящих перед национальной экономикой, страной и обществом в целом.

1.3 Зарубежный опыт организации государственного финансового контроля

Во всех развитых зарубежных странах существует сложившаяся и довольно эффективная система государственного (муниципального) контроля, функции и структура которого различаются в зависимости от Федеративного устройства и формы правления, принятого в государстве.

В данном разделе работы исследуем опыт реализации государственного финансового контроля в стране с развитой системой государственного управления и финансового контроля (Великобритания) и в стране Восточной Европы с переходной экономикой (Польша).

Система государственного финансового контроля Великобритании включает следующие компоненты:

- контроль высшего контрольного органа;
- парламентский контроль;
- контроль со стороны казначейства;
- внутренний аудит и внутренний контроль министерств и ведомств.

Высшим контрольным органом Великобритании является Национальное управление аудита возглавляемое Генеральным контролером и аудитором и действующее на основании акта «О финансовом контроле» 1983 г. Организационная структура управления построена на принципе единоначалия и является строго иерархической.

Управление подотчетно Палате общин, не обладает исполнительными полномочиями и, более того, не вправе обязать проверенное учреждение выполнить свои рекомендации. Результаты проверок докладываются главой

Национального управления аудита – Генеральным контролером и аудитором – Палате общин парламента и используются Бюджетным комитетом.

Национальное управление аудита осуществляет:

Предварительный независимый финансовый контроль за расходованием государственных средств исполнительной властью – в процессе санкционирования выделения денежных средств министерствам и ведомствам;

Последующий независимый финансовый контроль в форме аудита правильности (проверка финансовой отчетности министерств и ведомств, правительственных и неправительственных организаций) и аудита эффективности (проверка экономической эффективности административных органов и других учреждений, финансируемых, в основном, из государственного бюджета, и экономической эффективности, целесообразности и обоснованности использования исполнительной властью государственных ресурсов).

Кроме того, Национальное управление аудита во главе с Генеральным контролером и аудитором осуществляет независимый контроль за полнотой и своевременностью перечисления администрируемых министерствами и ведомствами доходов в Консолидируемый фонд.

Парламентский контроль в Великобритании осуществляют:

- Палата общин в процессе ежегодного рассмотрения и утверждения актов «О государственном бюджете», регулирующего доходную часть бюджета, и «Об ассигнованиях», который регламентирует расходную часть бюджета;
- Бюджетный комитет Палаты общин, проверяющий отчеты о расходовании государственных средств;
- Комиссия по бюджетной отчетности, утверждающая расходы Национального управления аудита;
- Специальные комитеты, создаваемые по решению Парламента;
- Служба омбудсмена, роль которой заключается в расследовании обвинений в недобросовестном выполнении обязанностей должностными лицами правительства. При этом британские граждане не имеют права прямого обращения к Парламентскому уполномоченному: сначала они должны подать жалобу члену парламента, который, в свою очередь, передает эту жалобу для расследования омбудсмену.

Казначейство выполняет функции министерства экономики и финансов Великобритании и несет ответственность за разработку и реализацию экономической финансовой политики страны. Кроме того, в состав Казначейства входит центральный орган по гармонизации финансового контроля Великобритании – Группа по разработке политики и методологии аудита, осуществляющая выпуск стандартов, руководств и рекомендаций по лучшей практике внутреннего аудита и внутреннего контроля в государственном секторе. Внешний

аудит в государственном секторе осуществляется Национальным управлением аудита в соответствии с национальными стандартами государственного аудита.

Внутренний аудит в государственном секторе Великобритании осуществляется министерствами и ведомствами и широко использует опыт организации и функционирования внутреннего аудита в коммерческом секторе, вплоть до формирования в министерствах Великобритании комитетов по аудиту, что должно способствовать повышению статуса и эффективности подразделений внутреннего аудита. Эффективность деятельности внутреннего аудита и функционирования системы внутреннего контроля оценивается при проведении внешнего аудита правильности и аудита эффективности Национальным управлением аудита.

Кроме того, в Великобритании традиционно сильна роль негосударственных профессиональных организаций и объединений в сфере бухгалтерского учета и отчетности, внутреннего и внешнего аудита, профессиональной этики, распространения лучшей профессиональной практики и обучения и сертификации профессиональных бухгалтеров и аудиторов.

В сфере государственных финансов также действуют негосударственные профессиональные организации и объединения, такие как Королевский институт общественных финансов и учета и Форум агентств, осуществляющих аудит государственных средств.

Законодательное регулирование финансового контроля Великобритании осуществляется как на уровне Соединенного Королевства, так и на региональном уровне – законодательными актами Англии, Уэльса, Шотландии и Северной Ирландии.

Региональный контроль расходов местных бюджетов в Великобритании осуществляется высшими контрольными органами и парламентами соответствующих территорий. Органы регионального финансового контроля являются независимыми от Национального управления аудита и органов парламентского контроля Великобритании.

Основы современной системы государственного финансового контроля Великобритании закреплены Национальным конституционным актом «О финансовом контроле», который закрепил статус Генерального контролера и аудитора, порядок его назначения, определил статус и функции парламентской Комиссии по бюджетной отчетности и Национального управления аудита.

– внешний государственный аудит и государственный финансовый контроль в республике Польша осуществляются на следующих уровнях:

– независимый контроль, осуществляемый высшим органом финансового контроля – верховной контрольной палатой Польши;

– финансовый контроль, осуществляемый министерством финансов Польши;

– внутренний контроль и внутренний аудит государственных бюджетных организаций.

Органом гармонизации внутреннего контроля и внутреннего аудита в Польше является Министерство финансов.

В Польше законодательная власть осуществляет через Верховную контрольную палату аудит правильности и аудит эффективности (аудит эффективности – только в отношении органов местного самоуправления). В Правительстве Польши финансовый контроль осуществляется Министерством финансов и внутренними управлениями надзора (контроля) в министерствах Польши.

Ответственность руководителей государственных организаций и правительственных учреждений Польши за финансовый менеджмент, внутренний контроль и внутренний аудит установлена законодательно. В соответствии с требованиями законодательства процедуры внутреннего финансового контроля в государственных и правительственных организациях и учреждениях Польши должны быть сформулированы в письменном виде и в соответствии со стандартами финансового контроля Министерства финансов.

Процедуры внутреннего финансового контроля должны охватывать все операции по получению и расходованию государственных средств и управлению государственным имуществом. Кроме того, руководители государственных и правительственных организаций и учреждений должны использовать внутренний аудит для получения независимой и объективной оценки эффективности системы финансового менеджмента организации или учреждения.

Создание подразделений внутреннего аудита в Министерствах Польши является обязательным. Прочие организации и учреждения государственного сектора создают обособленные подразделения внутреннего аудита по усмотрению руководителей.

В Министерстве финансов Польши создан Департамент координации финансового контроля и оценки, возглавляемый Генеральным внутренним аудитором Польши. Задачами Департамента и Генерального внутреннего аудитора являются оценка соблюдения организациями государственной сферы положений законодательства страны по финансовому контролю и внутреннему аудиту, а также разработка рекомендаций и предложений по совершенствованию финансового контроля и внутреннего аудита в государственных учреждениях.

Министерство финансов на основании результатов деятельности Генерального внутреннего аудитора и Департамента координации финансового контроля и оценки подготавливает и представляет в Правительство Польши сводный отчет о функционировании системы финансового контроля и внутреннего аудита в государственных учреждениях.

Таким образом, система государственного финансового контроля Польши является децентрализованной, ее основа – внутренний контроль и внутренний

аудит организаций и учреждений государственного сектора, осуществляющих расходование бюджетных средств.

Государственный финансовый контроль в Польше имеет законодательную основу, методическое обеспечение финансового контроля и аудита, а также мониторинг состояния систем внутреннего контроля и внутреннего аудита в организациях и учреждениях государственного сектора осуществляет Министерство финансов.

Следует отметить, что попытки механического воспроизведения любого зарубежного опыта в отрыве от белорусского экономического и социального контекста, и, в частности, упрощенный подход к созданию государственной перестраховочной компании, таят в себе риск серьезной неудачи и опасность дискредитации самой идеи государственного регулирования рынка. Вместе с тем, отдельные, наиболее удачные и общеприменимые элементы системы государственного регулирования финансовых отношений за рубежом, могут быть применены в белорусских условиях.

ГЛАВА 2

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ГЛАВНЫМ УПРАВЛЕНИЕМ СТРАХОВОГО НАДЗОРА МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

2.1 Правовые основы реализации государственного финансового контроля субъектами финансового контроля

В соответствии с Конституцией Республики Беларусь, Законами Республики Беларусь «О Комитете государственного контроля», «О Комитете государственного контроля и его территориальных органах», Указами Президента Республики Беларусь «О мерах по совершенствованию системы органов Комитета государственного контроля Республики Беларусь» в целях совершенствования контрольной деятельности в Республике Беларусь определен единый порядок ее проведения и создания дополнительных условий для развития эффективных форм хозяйствования.

Проверки организаций и их обособленных подразделений вправе проводить только государственные органы и их структурные подразделения с правами юридического лица уполномоченные законодательными актами или нормативными правовыми актами Правительства Республики Беларусь на осуществление контроля за деятельностью проверяемых субъектов и включенные в перечень контролирующих органов с указанием сфер контрольной деятельности.

Вопросы, проверка которых осуществляется контролирующим органом, должны соответствовать компетенции этого органа.

Общественный контроль в форме проведения проверок вправе осуществлять профессиональные союзы, их организационные структуры, объединения таких союзов и их организационные структуры.

Осуществление общественного контроля в форме проведения проверок другими организациями также физическими лицами запрещается.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь № 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь» запрещается проведение проверок в течение двух лет со дня [26]:

- государственной регистрации – организаций (кроме созданных в порядке реорганизации), индивидуальных предпринимателей;
- присвоения учетного номера плательщика – обособленных подразделений организаций (кроме созданных в порядке реорганизации);
- создания представительств иностранных организаций;

- первоначальной выдачи специального разрешения (лицензии) – лиц, осуществляющих частную нотариальную деятельность, выдачи свидетельства о регистрации – лиц, осуществляющих адвокатскую деятельность индивидуально;

- первоначальной уплаты сбора за осуществление ремесленной деятельности, сбора за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма – лиц, осуществляющих ремесленную деятельность, деятельность в сфере агроэкотуризма.

Внеплановые проверки могут назначаться:

- по поручению Президента Республики Беларусь;
- Комитетом государственного контроля при наличии информации, свидетельствующей о лжепредпринимательстве, либо совершении операций с лицами, в деятельности которых установлены признаки лжепредпринимательства, или совершении финансовых операций с нарушением требований законодательства (незаконных финансовых операций) на сумму, превышающую 1000 базовых величин;

- по поручению органов уголовного преследования по возбужденному уголовному делу, а также руководителей (их заместителей) этих органов по находящимся в их производстве материалам, свидетельствующим о совершении коррупционных правонарушений и преступлений, легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании террористической деятельности;

- при осуществлении государственного санитарного, пожарного надзора, государственного надзора за соблюдением промышленного производства и аптечного изготовления лекарственных средств, государственного контроля за охраной и использованием объектов животного и растительного мира.

Национальным банком в рамках проведения надзора за банковской деятельностью, в том числе на консолидированной основе;

- использования (расходования) проверяемым субъектом бюджетных средств, средств государственных целевых бюджетных и внебюджетных фондов, государственного имущества, мер государственной поддержки;

- для подтверждения обоснованности зачета либо возврата проверяемому субъекту превышения сумм налоговых вычетов над суммами налога на добавленную стоимость, исчисленными по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав;

- по вопросам соблюдения проверяемым субъектом порядка осуществления оптовой или розничной торговли товарами несобственного производства;

- для подтверждения достоверности и законности совершения финансово-хозяйственных операций между проверяемым субъектом и его контрагента-

ми или третьими лицами, имеющими отношение к проверяемым финансово-хозяйственным операциям;

- для подтверждения обоснованности доводов, изложенных в возражениях по акту (справке) проверки либо в жалобе на решение контролирующего (надзорного);

- по заявлению проверяемого субъекта.

Внеплановые проверки назначаются руководителем контролирующего органа или его уполномоченным заместителем в пределах компетенции контролирующего (надзорного).

Проверка может быть проведена при ее включении в координационный план контрольной (надзорной) деятельности в зависимости от отнесения проверяемого субъекта к высокой, средней или низкой группе риска в соответствии с критериями отнесения проверяемых субъектов к группе риска для назначения плановых проверок или на основании решения или поручения Президента Республики Беларусь, в соответствии с которым деятельность конкретного проверяемого субъекта подлежит проверке, но не требующего ее безотлагательного начала.

Контролирующий орган вправе назначить плановые проверки в отношении проверяемых субъектов, отнесенных:

- к высокой группе риска, – не чаще одного раза в течение календарного года. Если по результатам проведенной контролирующим органом плановой проверки нарушений законодательства проверяемым субъектом не установлено, следующая плановая проверка этого субъекта назначается данным контролирующим органом не чаще одного раза в два календарных года;

- к средней группе риска, – не чаще одного раза в три календарных года;

- к низкой группе риска, – по мере необходимости, но не чаще одного раза в пять календарных лет.

Плановые проверки в отношении проверяемых субъектов, добросовестно исполняющих обязательства перед бюджетом, включая государственные целевые бюджетные фонды, и не имеющих фактов нарушений законодательства, должны проводиться одним и тем же контролирующим органом и его структурным подразделением (территориальным органом, подчиненной организацией) не чаще одного раза в пять календарных лет.

Плановые проверки в отношении проверяемого субъекта, отнесенного к средней группе риска, могут не назначаться, а отнесенного к низкой группе риска, – не назначаются в одном из следующих случаев:

- по результатам анализа имеющейся в распоряжении надзорного органа информации, в том числе представленной проверяемым субъектом по контрольному списку вопросов не установлено признаков, указывающих на нарушения законодательства;

– имеется аудиторское заключение, содержащее безусловно положительное мнение аудитора о достоверности финансовой отчетности.

Плановые проверки одного проверяемого субъекта в течение календарного года могут быть осуществлены несколькими надзорными органами только в форме совместной проверки.

В рамках проведения плановой проверки организации может быть осуществлена плановая проверка обособленного подразделения по вопросам, которые не были проверены в ходе проведенной в течение календарного года плановой проверки этого обособленного подразделения. Проведение в течение календарного года плановой проверки обособленного подразделения организации не исключает возможности проведения в том же календарном году плановой проверки данной организации, а также ее иного обособленного подразделения.

Внеплановые проверки, т.е. не включенные в координационный план контрольной (надзорной) деятельности назначаются только по поручению Президента Республики Беларусь, Премьер–министра Республики Беларусь, Председателя Комитета государственного контроля и его заместителей, председателей комитетов государственного контроля областей, начальниками управлений Департамента финансовых расследований Комитета государственного контроля по областям, по Минской области и г. Минску в пределах их компетенции, Генерального прокурора и его заместителей, прокуроров областей, г. Минска а также руководителями иного контролирующего (надзорного) органа.

Поручение на проведение внеплановой проверки может быть дано при наличии у контролирующего органа информации, свидетельствующей о совершаемом нарушении законодательства. Кроме этого, причиной может быть существенное ухудшение показателей деятельности банков или небанковских кредитно-финансовых организаций.

Внеплановые тематические оперативные проверки проводятся в пределах компетенции органами Комитета государственного контроля, Государственной инспекцией охраны животного и растительного мира при Президенте Республики Беларусь, Министерством по налогам и сборам, Министерством природных ресурсов и охраны окружающей среды, Государственным комитетом по стандартизации и их территориальными органами, Национальным банком, Транспортной инспекцией Министерства транспорта и коммуникаций и ее филиалами, Министерством здравоохранения, органами и учреждениями, осуществляющими государственный санитарный надзор.

В рамках ведомственного контроля могут проводиться исключительно:

– плановые проверки не чаще одного раза в два календарных года независимо от отнесения проверяемого субъекта к группам риска;

– внеплановые проверки по поручениям органов уголовного преследования по возбужденным уголовным делам, и судов по находящимся в их производстве делам.

Проверка контролирующим органом проверяемого субъекта по одному и тому же вопросу за один и тот же период, в том числе в ходе совместной проверки, не допускается, за исключением проверок, проводимых по поручениям Президента Республики Беларусь, Премьер–министра Республики Беларусь, Председателя Комитета государственного контроля и иных уполномоченных лиц.

Незаконное вмешательство в деятельность проверяемого субъекта запрещается и влечет привлечение должностных лиц контролирующих (надзорных) органов к установленной законодательными актами ответственности.

Проверки не должны нарушать производственно-хозяйственную деятельность проверяемых субъектов.

Контрольная деятельность должна осуществляться с использованием мер профилактического и предупредительного характера путем:

- проведения мониторинга, направления рекомендаций по устранению и недопущению недостатков, выявленных в результате мониторинга;
- проведения разъяснительной работы о порядке соблюдения требований законодательства, применения его положений на практике;
- информирования субъектов (в том числе с использованием средств глобальной компьютерной сети Интернет, средств массовой информации) о типичных нарушениях, выявляемых в ходе проверок контролирующими (надзорными) органами;
- проведения семинаров, круглых столов и другого.

При отсутствии у проверяемого субъекта или непредставлении им документов бухгалтерского, налогового учета и других документов, связанных с налогообложением, контролирующий (надзорный) орган в пределах своей компетенции вправе определять размер причитающихся к уплате в бюджет сумм налогов, сборов (пошлин) на основании сведений о движении денежных средств по счетам в банке и (или) сведений о проверяемом субъекте, полученных от других государственных органов, юридических и физических лиц, либо расчетным методом на основании сведений о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, осуществляющих аналогичные виды деятельности.

Контролирующий (надзорный) орган, выявивший нарушения, относимые законодательными актами и постановлениями Совета Министров Республики Беларусь к грубым, вправе обратиться в хозяйственный суд с иском о ликвидации субъекта, если иное не предусмотрено законодательными актами, в лицензирующий орган - внести представление о прекращении действия специального

разрешения (лицензии), выданного лицу, осуществляющему частную нотариальную деятельность, адвокатскую деятельность индивидуально.

Необоснованное назначение должностным лицом контролирующего (надзорного) органа проверки, совершенное с использованием своих служебных полномочий из корыстной или иной личной заинтересованности, повлекшее причинение существенного вреда правам и законным интересам проверяемых субъектов либо государственным или общественным интересам, влечет уголовную ответственность.

Согласно утвержденному Указом № 332 перечню сегодня в республике работает 58 контролирующих и надзорных организаций республиканского уровня [25]. В состав их входят органы финансового контроля, органы, ведущие ведомственный контроль, а также надзорные. В их числе структуры, которым дано право проверять вопросы достоверности статистики, лицензирования и тех видов деятельности, что прописаны в утвержденном законодательством перечне.

Контрольную деятельность в сфере страхования осуществляет Главное управление страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь, которое является структурным подразделением Министерства финансов Республики Беларусь и в своей деятельности руководствуется актами законодательства Республики Беларусь и Положением о Министерстве финансов [6]. Структура Главного управления приведена в Приложении А.

В соответствии с положением о территориальных органах Министерства финансов Республики Беларусь утвержденным приказом Министерства финансов Республики Беларусь от 1 марта 2012 г. №54 (с изменениями и дополнениями) структура Главного управления Министерства финансов по г. Минску приведена в Приложении Б. Основными задачами территориальных органов Министерства финансов являются:

- обеспечение эффективного использования финансов в целях увеличения национального дохода;
- эффективное проведение бюджетно-финансовой политики на территории областей (г. Минска);
- контроль за соблюдением финансовых интересов государства;
- государственный надзор и контроль за страховой деятельностью на территории областей и г. Минска;
- контроль и надзор за выпуском, обращением и погашением ценных бумаг, деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Основными функциями в области страхового надзора Главного управления по г. Минску являются:

- надзор за соблюдением страховыми организациями, страховыми посредниками и объединениями страховщиков требований законодательства о страховании;
- надзор за выполнением страховыми организациями и страховыми брокерами законодательства об оплате труда;
- контроль за финансовым состоянием и финансовыми результатами деятельности страховых организаций;
- внесение предложений по совершенствованию законодательства о страховании и корректировке правил добровольного страхования;
- выполняет иные функции в соответствии с законодательством.

2.2 Состояние страхового рынка Беларуси и тенденции его развития

Согласно данным Министерства финансов на 1 января 2015 г. на страховом рынке Республики Беларусь функционировали 24 страховые организации, включая 8 государственных страховых организаций, созданных Правительством Республики Беларусь и 11 страховых организаций с иностранным капиталом. Из них 1 страховая организация осуществляют исключительно добровольное страхование жизни и дополнительной пенсии, 1 – деятельность по перестрахованию. На рынке представлены и другие традиционные участники процесса страхования – страховые агенты и брокеры. Основной объем страхового бизнеса сосредоточен в 10 крупнейших страховых организациях (преимущественно государственных). На рынке представлены и другие традиционные участники процесса страхования – страховые агенты и брокеры. Основные статистические данные, характеризующие деятельность страховых организаций Республики Беларусь приведены в таблице 2.1 [собственная разработка].

Таблица 2.1 – Итоги деятельности страховых организаций Республики Беларусь за 2012–2014 гг.

Показатель	Ед. изм.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Взносы страховых организаций по прямому страхованию и сострахованию	млрд. руб.	4 330,6	6 468,9	7 267,3
Взносы страховых организаций республики по добровольным видам страхования	млрд. руб.	2 123,6	3 628,7	3 932,0
Страховые взносы по обязательным видам страхования	млрд. руб.	2 207,0	2 840,2	3 335,3
выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения в це-	млрд. руб.	2 052,7	2 755,3	3 281,4

лом по республике				
Среднесписочная численность штатных работников страховых организаций республики	чел.	9 026	9 080	9 269

Данные таблицы свидетельствуют об устойчивом росте практически всех показателей деятельности страховых организаций. Так в 2013 году взносы страховых организаций республики по прямому страхованию и сострахованию составили 6 468,9 млрд. рублей. Прирост страховых взносов за январь-декабрь 2013 года по сравнению с 2012 годом составил 2 131,3 млрд. рублей, или 49,1% в текущих ценах.

По добровольным видам страхования в 2013 года страховые взносы увеличились на 1 504,8 млрд. рублей по сравнению с 2012 годом, страховые взносы по обязательным видам страхования увеличились на 626,5 млрд. рублей по сравнению с 2012 годом.

Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме страховых взносов составляет 56,1% (в 2012 года – 49,0%).

В 2013 году выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения в целом по республике превысили данный показатель за 2012 год на 690,5 млрд. рублей. Уровень страховых выплат в общей сумме страховых взносов за январь-декабрь 2013 года составил 42,6% (за 2012 год – 47,6%).

За январь-декабрь 2013 года страховыми организациями перечислено в бюджет и внебюджетные фонды 702,6 млрд. рублей (за январь-декабрь 2012 года – 452,1 млрд. рублей), из них 412,6 млрд. рублей – налоги и неналоговые платежи в бюджет, 290,0 млрд. рублей – платежи во внебюджетные фонды (за январь-декабрь 2012 года – 242,8 млрд. рублей и 209,3 млрд. рублей соответственно).

Среднесписочная численность штатных работников страховых организаций республики по состоянию на 01.01.2014 составила 9 080 человек (на 01.01.2013 – 9 026 человек, на 01.01.2012 – 8 914).

Улучшились и такие важнейшие макроэкономические индикаторы (характеризующие состояние и развитие отрасли), как отношение страховых взносов к ВВП и их сумма на душу населения. В результате сложившейся динамики эти показатели возросли соответственно с 0,82 % и 458,3 тыс. руб. в 2012 году до 1,04 % и 701,8 тыс. руб. в 2013 году.

Результаты работы страховых организаций в 2013 году свидетельствуют о незначительной подверженности национального страхового рынка различного рода рискам. Участниками рынка обеспечен опережающий темп роста страховых взносов (+53,2%) над ростом выплат (+33,7% – до, 76 трлн. руб.). В результате доля выплат в объеме взносов снизилась на 6 процентных пунктов (до 41,6%).

В 2013 году продолжены ранее сформированные подходы при осуществлении андеррайтинговой политики, позволяющие адекватно оценить размеры рисков, принимаемых на страхование в течение всего срока действия договоров. Это позволило обеспечить коэффициент комбинированной убыточности (рассчитывается как отношение суммы страховых выплат, изменения резервов убытков и расходов на ведение дела к заработанной страховой премии) на уровне 81 % по сегменту страхования, не относящемуся к страхованию жизни.

Возрос (на 75,6% – до 4,7 трлн. руб.) и объем страховых резервов. На 1 января 2014 года данный показатель к среднему объему страховых выплат за три предшествующих года сложился на уровне 222 % (на 1 января 2013 года – 190 %, на 1 января 2012 года – 187 %). Рост указанного индикатора свидетельствует о достаточном размере средств, зарезервированных для осуществления выплат в случае наступления страховых событий.

Кроме того, остается невысоким риск снижения размера страховых резервов в связи с осуществлением крупных выплат. Их общая сумма в 2013 году составила 46,3 млрд. руб., или 1,3 % среднегодового размера сформированных страховых резервов (в 2012 году – 26,5 млрд. руб. и 1,2 % соответственно).

За январь-декабрь 2014 года взносы страховых организаций республики по прямому страхованию и сострахованию составили 7 318,8 млрд. рублей. Темп роста страховых взносов за 2014 год по сравнению с аналогичным периодом 2013 года составил 110,1%.

По добровольным видам страхования в 2014 г. страховые взносы составили 3 950,7 млрд. рублей, что на 318,4 млрд. рублей больше, чем в аналогичном периоде 2013 года.

Страховые взносы по обязательным видам страхования 2014 года – 3 368,1 млрд. рублей, что на 355,3 млрд. рублей больше, чем в аналогичном периоде 2013 года.

Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме страховых взносов составляет 54,0% (за январь-декабрь 2013 года – 54,7%).

В 2014 году выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения в целом по республике составили 3 260,4 млрд. рублей и превысили данный показатель за аналогичный период 2013 года на 499,1 млрд. рублей. Уровень страховых выплат в общей сумме страховых взносов 2014 года составил 44,5% (в 2013 года – 41,6 %).

В 2014 году страховыми организациями перечислено в бюджет и внебюджетные фонды 935,8 млрд. рублей (за январь-декабрь 2013 года – 730,2 млрд. рублей), из них 579,7 млрд. рублей – налоги и неналоговые платежи в

бюджет, 356,1 млрд. рублей – платежи во внебюджетные фонды (за январь-декабрь 2013 года – 412,6 млрд. рублей и 317,6 млрд. рублей соответственно).

Численность работников списочного состава страховых организаций по состоянию на 01.01.2015 составила 9 269 человек (на 01.01.2014 – 9 080 человек).

Основными видами деятельности негосударственных страховых организаций в республике являются добровольное страхование имущества организаций, грузов, имущества граждан, добровольное страхование гражданской ответственности перевозчика и экспедитора, добровольное страхование от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу.

Информация о выполнении утвержденных правительством Беларуси показателей развития страхового рынка в 2013 году приведена в таблице 2.2 [41, с. 12–14].

Таблица 2.2–Показатели развития рынка страховых услуг Республики Беларусь

Показатель	Фактически за 2012 г.	По прогнозу на 2013 г.	Фактически за 2013 г.
1. Темпы роста страховых взносов, %: по всем видам страхования	186,7	142,1–149,6	153,2
по видам обязательного страхования	181,1	125–130	136,1
по видам добровольного страхования	185,8	160–170	171,0
в том числе по страхованию экспортных рисков с поддержкой государства	203	200–210	235,1
2. Отношение страховых взносов к ВВП, %	0,82	1,0–1,1	1,04
3. Отношение активов страховых организаций к ВВП, %	1,8	2,6–2,8	2,9
4. Сумма страховых взносов на душу населения, тыс. руб.	458	651–686	701,8

Отличительной особенностью страховой отрасли Беларуси является ее устойчивый рост. Участниками рынка выполняются все утвержденные Советом Министров Республики Беларусь целевые прогнозные показатели развития.

Среди наиболее значимых проектов, реализованных страховщиками за последние два года, страхование рисков запуска и эксплуатации белорусского спутника, строительства Белорусской атомной электростанции, Минской ТЭЦ-5, реконструкции автомобильной дороги Минск – Гомель.

В Республике Беларусь существуют определенные требования к участникам страхового рынка:

– Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, государственные органы, государственные юридические лица, а также юридические лица, на решения которых может влиять государство, владея контрольным пакетом акций (долей, вкладов, паев), осуществляют страхование своих имущественных интересов по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни, в Республике Беларусь только у страховых организаций – государственных юридических лиц либо юридических лиц, в уставных фондах которых более 50 % долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц;

– обязательные виды страхования нельзя проводить частным организациям;

– обязательное соблюдение установленного норматива ответственности по договору добровольного страхования (сострахования, перестрахования) иного, чем страхование жизни, за исключением договора страхования экспортных рисков с поддержкой государства, договора страхования (сострахования) ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств эмитента облигаций, в размере 20 % от собственного капитала страховой организации, рассчитанного в соответствии с законодательством; по договору страхования экспортных рисков с поддержкой государства в размере 10 % от собственного капитала страховой организации, рассчитанного в соответствии с законодательством; по договору страхования (сострахования) ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств эмитента облигаций в размере 10 % от собственного капитала страховой организации, рассчитанного в соответствии с законодательством.

Страховая организация вправе принимать на себя обязательства по договору добровольного страхования (сострахования) ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств эмитента облигаций, заключаемому со страхователем, если суммарный объем ответственности, принятый по договорам данного вида добровольного страхования, заключенным с этим страхователем, не превышает 25 % от собственного капитала страховой организации, рассчитанного в соответствии с законодательством.

Страховая организация, принявшая на себя по договору добровольного страхования (сострахования, перестрахования) обязательства, превышающие установленный норматив ответственности, обязана обеспечить их исполнение путем перестрахования в установленном законодательством порядке в течение 2 рабочих дней с даты заключения такого договора.

– передача страховой организацией страховых рисков иностранным страховщикам (перестраховщикам) допускается только при отказе от принятия

этих рисков государственной страховой организацией, осуществляющей страховую деятельность исключительно по перестрахованию

- обязанность перестраховывать 80 % рисков свыше лимита собственного удержания в национальной перестраховочной организации;
- размещение страховых резервов на спецсчетах;
- предельный размер вознаграждений за оказанные услуги, осуществляемые за счет отчислений от поступивших страховых взносов страховому агенту, осуществляющему от имени страховой организации посредническую деятельность по страхованию на основании гражданско-правового договора по каждому договору добровольного страхования – 20 % от суммы страховых взносов по данному договору. При этом размер ежемесячного вознаграждения, выплачиваемого страховой организацией страховому агенту - физическому лицу за оказанные услуги по заключению договоров добровольного страхования со страхователями-организациями, не должен превышать десятикратной величины минимальной заработной платы, установленной законодательством Республики Беларусь, за месяц, предшествующий месяцу поступления страховых взносов; по каждому договору обязательного страхования, за исключением обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, – 7 % от суммы страховых взносов по данному договору; по каждому договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств – 4 % от суммы страховых взносов по данному договору;
- норматив расходов на ведение дела в размере для страховых организаций, осуществляющих виды страхования, относящиеся к страхованию жизни, – не более 12 % от суммы страховых взносов (премий); для страховых организаций, осуществляющих виды страхования иные, чем страхование жизни по видам добровольного страхования – не более 35 % от суммы страховых взносов (премий), по видам обязательного страхования, за исключением обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, обязательного государственного страхования (предусмотренного в законодательстве обязательного страхования жизни, здоровья и (или) имущества граждан за счет средств соответствующего бюджета) и обязательного страхования с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы, – не более 25 % от суммы страховых взносов (премий);
- обязательные отчисления в фонд предупредительных (превентивных) мероприятий по обязательному медицинскому страхованию иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь, – 15 % от поступивших страховых взносов; обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транс-

портных средств – 8 % от поступивших страховых взносов по договорам внутреннего страхования либо комплексным договорам внутреннего страхования и договорам пограничного страхования; обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами, обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, добровольному страхованию медицинских расходов – 5 % от поступивших страховых взносов по каждому из указанных видов страхования; добровольному страхованию жизни – 1 % от поступивших страховых взносов;

То есть для иностранных инвесторов сохраняются определенные законодательные ограничения, но они не создают барьеры для ведения страхового бизнеса в Беларуси. Инвестор имеет право начать бизнес у нас в стране в форме унитарного предприятия со 100-процентным иностранным капиталом либо в виде акционерного общества. Вместе с тем на 1 апреля 2013 года доля иностранного капитала в совокупном уставном фонде страховых организаций Беларуси составляла всего 0,9 %. Квота, которую установило государство для иностранных инвесторов по участию в уставных фондах страховых организаций, составляет 30 %. По состоянию на 1 апреля 2013 года она выбрана только на 3 %. Невысокая доля иностранного капитала в страховой отрасли свидетельствует о возможностях по его привлечению. Предоставление права иностранным страховщикам осуществлять долгосрочные накопительные виды страхования должно дать импульс для развития рынка страхования жизни благодаря привлечению передовых технологий продаж и обслуживания клиентов.

В Республике Беларусь для обеспечения эффективного функционирования страхового рынка и его регулирования в рамках ЕАЭС с 1 июля 2014 года вступил в силу Указ № 165 "О внесении изменений и дополнений в указы Президента Республики Беларусь по вопросам страховой деятельности", который ввел ряд положений, способствующих повышению эффективности государственного регулирования страховой деятельности, конкурентоспособности и устойчивости страхового рынка Беларуси. Так, в пять раз увеличены требования к минимальному уставному фонду страховщиков (5 млн. евро), введен минимальный уставный фонд для страховых брокеров (25 тыс. евро). Белорусские страховщики обязаны обеспечить исполнение данных требований до 1 мая 2017 года. Расширены полномочия Министерства финансов Республики Беларусь по государственному регулированию страховой деятельности, внесены серьезные изменения в деятельность страховых агентов - юридических лиц, введено два новых вида обязательного страхования. Сняты ограничения на осуществление в Беларуси страховой деятельности страховой организацией, дочерней (зависимой) по отношению к иностранному инвестору, исключен запрет для них на проведение страхования жизни при условии заключения договоров страхования

с физическими лицами. Министерством финансов Республики Беларусь установлены нормативы безопасного функционирования для страховых организаций, порядок их расчета, применения и оценки выполнения, а также норматив расходов на ведение дела. Рынок страхования Беларуси стоит перед серьезными вызовами и трансформацией.

2.3 Анализ реализации государственного финансового контроля Главным управлением страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь

Функции надзора и контроля за финансовым состоянием и финансовыми результатами деятельности страховых организаций являются наиболее значимыми при осуществлении Министерством финансов государственного надзора за страховой деятельностью на территории Республики Беларусь.

В целях предупреждения и пресечения нарушений законодательства о страховании в соответствии с требованиями Указа Президента Республики Беларусь от 16.10.2009 №510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь» Министерством финансов назначаются и проводятся контрольные мероприятия в отношении страховых организаций.

За 2012 год работниками Главного управления страхового надзора, территориальных подразделений страхового надзора ГУ Минфина по областям и г. Минску совместно с работниками Контрольно-ревизионных управлений ГУ Минфина по областям и г. Минску на основании Координационных планов контрольной (надзорной) деятельности в 2012 году проведено 47,5 плановых проверок.

Кроме того, сектором страхового надзора Главного ГУ Минфина по Могилевской области проведена одна внеплановая проверка отдельных вопросов финансово-хозяйственной деятельности представительства БРУСП «Белгосстрах» по Могилевскому району.

В ходе вышеназванных проверок выявлено вреда в виде необоснованно выплаченных сумм страхового возмещения, излишне выплаченных сумм вознаграждения страховым агентам, излишне выплаченной заработной платы в размере 373 219,7 тыс. руб.

Также в 2012 г. сектором страхового надзора (совместно с контрольно-ревизионным управлением) ГУ Минфина по Брестской области проведена проверка в представительстве БРУСП «Белгосстрах» по городу Барановичи и Барановичскому району.

В 2012 году органами страхового надзора вынесено 123 постановления о

наложении административных взысканий в виде штрафа на общую сумму 457 590,0 тыс. рублей, в том числе в отношении юридических лиц - 43 постановления на сумму 442 750,0 тыс. руб., в отношении физических лиц – 79 постановлений на сумму 14 840 тыс. руб.

Перечень типичных нарушений, выявляемых в ходе проверок приведен в таблице 2.3 [собственная разработка]. По результатам проведенных проверок согласно информации Главных управлений Министерства финансов Республики Беларусь по областям и г. Минску к дисциплинарной и материальной ответственности привлечено 64 физических лица.

Таблица 2.3–Информация о типичных нарушениях, выявляемых в ходе проверок

Нарушения законодательства о страховании	Административная ответственность
Отсутствие у страховой организации на счетах в банках Республики Беларусь суммы денежных средств, соответствующей минимальному размеру уставного фонда, установленному Президентом Республики Беларусь	часть 4 статьи 11.64 (наложение штрафа на юридическое лицо в размере от двухсот до пятисот базовых величин)
Несоблюдение страховыми организациями установленного порядка формирования, инвестирования и размещения страховых резервов	статья 11.21 КоАП (наложение штрафа в размере от десяти до двадцати базовых величин, а на юридическое лицо - от трехсот до пятисот базовых величин)
Несоблюдение страховыми организациями установленного порядка формирования фондов предупредительных (превентивных) мероприятий	статья 11.21 КоАП (наложение штрафа в размере от десяти до двадцати базовых величин, а на юридическое лицо - от трехсот до пятисот базовых величин)
Превышение страховой организацией установленных законодательством нормативов ответственности по договорам добровольного страхования (сострахования, перестрахования), не относящимся к страхованию жизни	часть 2 статьи 11.64 (наложение штрафа на юридическое лицо в размере от двухсот до пятисот базовых величин)
Нарушение страховой организацией определенного законодательством порядка учета, хранения, заполнения, использования и выписки страховых полисов (свидетельств, сертификатов) либо квитанций	часть 6 статьи 11.64 (наложение штрафа в размере от двух до двадцати базовых величин, а на юридическое лицо - до двухсот базовых величин)
Нарушение страховой организацией установленных законодательством или правилами страхования порядка или условий страхования (сострахования, перестрахования), осуществления страховых выплат, определения страховых взносов	часть 7 статьи 11.64 (наложение штрафа на юридическое лицо в размере от двухсот до пятисот базовых величин)

По состоянию на 01.01.2013 суммы подлежащих взысканию штрафов уплачены в бюджет в размере 438 305 тыс. руб. Оставшаяся часть штрафов в размере 19 285 тыс. руб. уплачена в январе 2013 года, в силу установленного законодательством срока исполнения постановления о наложении административного взыскания в виде штрафа.

За 2013 год работниками Главного управления страхового надзора, территориальных подразделений страхового надзора ГУ Минфина по областям и г. Минску совместно с работниками Контрольно-ревизионных управлений ГУ Минфина по областям и г. Минску на основании Координационных планов контрольной (надзорной) деятельности по областям и г. Минску на первое и второе полугодие 2013 года проведено 27 плановых проверок.

В ходе вышеназванных проверок выявлено вреда в виде необоснованно выплаченных сумм страхового возмещения, излишне выплаченных сумм вознаграждения страховым агентам, излишне выплаченной заработной платы в размере 138107,1 тыс. руб.

В 2013 году органами страхового надзора вынесено 49 постановлений о наложении административных взысканий в виде штрафа на общую сумму 259140,0 тыс. руб., в том числе в отношении юридических лиц – 6 постановлений на сумму 246 750,0 тыс. руб., в отношении физических лиц – 43 постановлений на сумму 12390,0 тыс. руб.

По результатам проведенных проверок согласно информации Главных управлений Министерства финансов Республики Беларусь по областям и г. Минску к дисциплинарной и материальной ответственности привлечено 55 физических лица.

По состоянию на 01.01.2014 суммы, подлежащих взысканию штрафов уплачены в бюджет в размере 259140,0 тыс. руб.

За 2014 год работниками Главного управления страхового надзора, территориальных подразделений страхового надзора ГУ Минфина по областям и г. Минску совместно с работниками Контрольно-ревизионных управлений ГУ Минфина по областям и г. Минску на основании Координационных планов контрольной (надзорной) деятельности по областям и г. Минску проведено 30 плановых проверок.

В ходе вышеназванных проверок выявлено вреда в виде необоснованно выплаченных сумм страхового возмещения, излишне выплаченных сумм вознаграждения страховым агентам, излишне выплаченной заработной платы в размере 150547,3 тыс. руб.

Административные штрафы взысканы с 23 организаций, ущерб возмещен на сумму 1020500 тыс. руб. и с 23 физических лиц (сумма возмещения 21610 тыс. руб.).

Необходимо отметить, что в ходе проводимых проверок, выявляются

следующие нарушения:

- установленного порядка формирования, инвестирования и размещения средств страховых резервов;
- порядка и условий передачи принятых обязательств с превышением установленного норматива ответственности в перестрахование;
- порядка и условий осуществления страховых выплат, расчета страховых взносов;
- порядка и условий заключения договоров страхования;
- отсутствие у страховой организации на счетах суммы денежных средств, соответствующей минимальному размеру уставного фонда;
- порядка формирования фондов предупредительных (превентивных) мероприятий;
- порядка учета, хранения, заполнения, использования и выписки страховых свидетельств, определенного законодательством и др.

Кроме того, Главным управлением страхового надзора Министерства финансов осуществляется мониторинг и проверка представляемой в соответствии с действующим законодательством страховыми организациями Республики Беларусь бухгалтерской отчетности. При установлении нарушений законодательства о страховании согласно законодательству Республики Беларусь к страховым организациям применяются соответствующие меры реагирования. Так, по результатам анализа и проверки бухгалтерской отчетности в 2014 году Главным управлением страхового надзора Министерства финансов вынесено 5 постановлений о наложении административных взысканий в виде штрафа на общую сумму 113,0 млн. руб., в том числе в отношении юридических лиц – 3 постановления на сумму 110,0 млн. руб., в отношении физических лиц – 2 постановления на сумму 3,0 млн. руб.

По результатам проведенного мониторинга бухгалтерской отчетности в отношении тринадцати страховых организаций и двух страховых брокеров вынесены требования (предписания) об устранении выявленных нарушений законодательства о страховании.

Контроль и надзор за осуществлением страховой деятельности осуществляется также и при рассмотрении Главным управлением страхового надзора Министерства финансов поступающих обращений физических и юридических лиц. Отдельным страховым организациям при выявлении нарушений собственных правил добровольного страхования были даны поручения об осуществлении выплат страхового возмещения физическим и юридическим лицам, а также применены меры административной ответственности.

В целях обеспечения осуществления страховой деятельности субъектами страхового рынка Республики Беларусь на условиях справедливой конкуренции, исключения предпосылок и менеджмента услуг «не совсем страхового ха-

рактера», пресечения нарушений в области страхования Главным управлением страхового надзора Министерства финансов на постоянной основе осуществляется мониторинг отдельных показателей деятельности данных субъектов.

Итоги контрольной работы свидетельствуют, что отдельные страховые организации, осуществляя страховую деятельность, не соблюдают требования действующего законодательства о страховании, тем самым ущемляют интересы своих же страхователей. По результатам проверок прекращено действие специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности СООО «Росгосстрах» с 7 октября 2014 г. и ОАСО «МЕГА ПОЛИС» с 17 октября 2014 г.

Известно, что залогом успешной работы страховщика является, прежде всего, высокий уровень доверия со стороны страхователей и деловых партнеров.

Главным управлением страхового надзора Министерства финансов проводится работа по дальнейшему совершенствованию порядка осуществления страховой деятельности и усилению контроля за соблюдением законодательства о страховании в целях повышения эффективности работы как государственных, так и негосударственных страховых организаций.

ГЛАВА 3

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ СТРАХОВОГО РЫНКА БЕЛАРУСИ

3.1 Развитие системы страхового регулирования

Объективная необходимость страхового регулирования определяется достижением общественно значимых целей, связанных с предоставлением страховой защиты населению и предпринимательским структурам. Рынок и государство – это не два противоположных механизма регулирования экономических отношений, а взаимодополняющие друг друга формы, воздействующие на национальную экономику, от оптимального сочетания которых во многом зависит устойчивость социально-экономического развития страны.

В Республике Беларусь проводится серьезная работа, направленная на развитие страхового рынка. Об этом свидетельствуют поправки внесенные Правительством Беларуси в Республиканскую программу развития страховой деятельности на 2011–2015 годы, где предусматривается повышение целевых показателей развития рынка страховых услуг.

Значительно увеличен прогноз темпов роста страховых взносов. По всем видам страхования их объем в действующих ценах вырастет в 2015 году по сравнению с 2010 годом в 7,3–7,6 раза (ранее – 3,6–3,9 раза), по обязательному страхованию – в 6,2–6,4 раза (ранее – 1,8–2 раза), добровольному страхованию – в 8,5–8,8 раза (ранее – 5,4–5,8 раза), в том числе добровольному страхованию экспортных рисков с поддержкой государства – в 7,7–8 раз (ранее – примерно в 2 раза). Как следствие, скорректированы и среднегодовые темпы роста страховых взносов за пятилетку: по всем видам страхования они составят 149–150 % (ранее – 129–131%), в том числе по добровольному страхованию – 153–155 % (ранее – 140–142 %). Сумма страховых взносов на душу населения в 2015 году должна достичь уровня более 1 млн. руб. и превысить показатель 2010 года в 7,3–7,6 раза. Ранее планировалось, что этот показатель составит 513–553 тыс. руб. при росте в 3,8–3,9 раза. [11, с. 54]. Также ожидается, что в 2015 году отношение страховых взносов к ВВП составит 1,2–1,3 % при росте номинального ВВП в 2011–2015 годах в 4 раза (ранее – в 1,4 раза), а отношение активов страховых организаций к ВВП – 2–2,5 %.

Прогноз развития рынка страховых услуг Республики Беларусь представлен в таблице 3.1 [25].

Таблица 3.1 – Прогноз развития рынка страховых услуг Республики Беларусь

Показатель	Прогноз на 2015 г.	Уровень 2015 года к 2010 году
1. Темпы роста страховых взносов, %: по всем видам страхования;	–	732,2–761,3
по видам обязательного страхования;	–	616,9–642,6
по видам добровольного страхования;	–	848,1–880,7
в том числе по страхованию экспортных рисков с поддержкой государства	–	773,2–805,5
2. Отношение страховых взносов к ВВП, %	1,2–1,3	–
3. Отношение активов страховых организаций к ВВП, %	2,0–2,5	–
4. Сумма страховых взносов на душу населения, тыс. руб.	1038,0–1080,0	733,5–762,7

Страховые организации, гарантирующие выполнение принятых на себя обязательств по страховым договорам, должны располагать достаточным финансовым потенциалом, использовать передовые инструменты, страховые технологии для того, чтобы обеспечить своевременные страховые выплаты страхователям. Все эти условия являются предметом страхового регулирования со стороны государства (рисунок 3.1) [собственная разработка].

Правовое регулирование строго проводится в рамках действующего законодательства. Административное регулирование, являясь родственным по отношению к правовому, все-таки обладает собственной спецификацией – может быть реализовано без использования законодательной базы. Экономическое регулирование направлено на хозяйственную деятельность.

Следовательно, единство рыночного и государственного регулирования создает общую систему регулирования страхового рынка, способствующую развитию рынка страховых услуг в целом и его институциональной структуры.

Однако говорить о страховом регулировании, включающем государственное регулирование и рыночные формы саморегулирования, невозможно без рассмотрения сегодня интеграционных процессов, характерных для глобальной экономики.

Развитие национальных страховых систем под влиянием рыночных отношений, усиление интеграционных процессов, вхождение стран в региональные экономические группировки – все это предъявляет к управлению страховой системой новые требования.

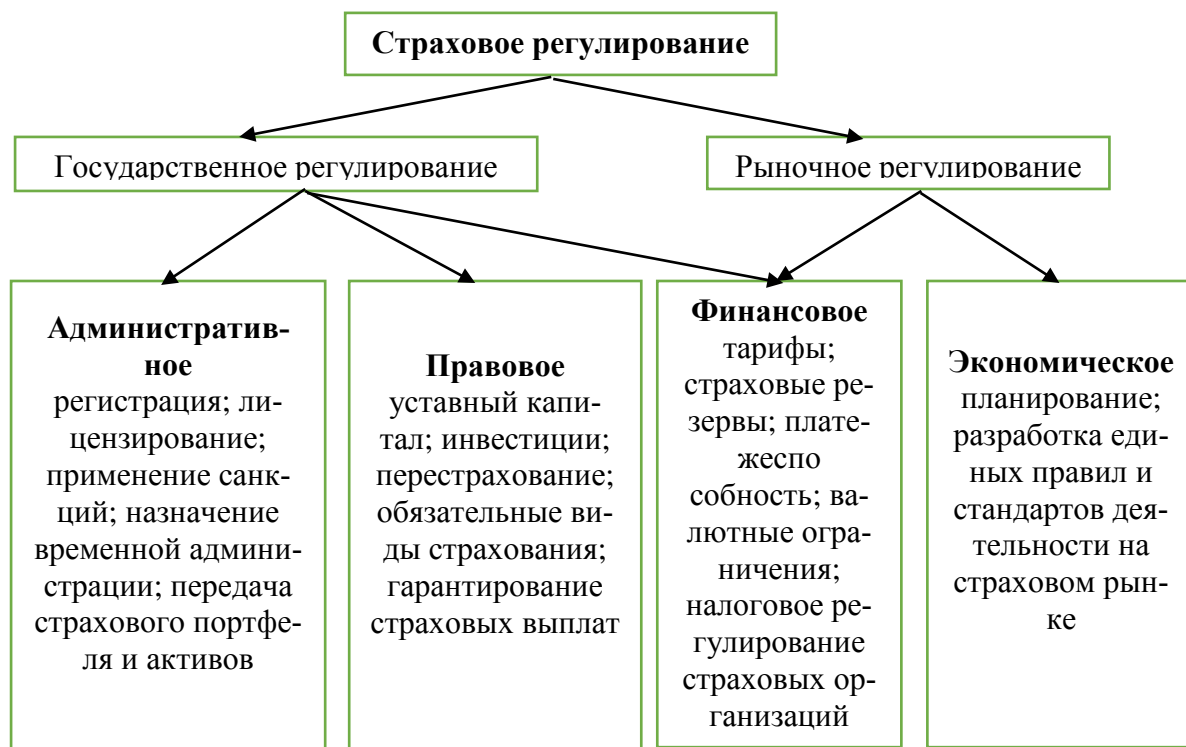


Рисунок 3.1 – Система страхового регулирования

Страхование регулирование в условиях экономической интеграции предполагает создание органов контроля и согласования страховой политики межнационального и наднационального уровней (в зависимости от степени интеграции). С одной страны, страны начинают использовать различные методы и формы регулирования, применяемые в развитых системах или интеграционных структурах, для обеспечения более эффективного развития национального страхового рынка. С другой стороны, государства, входящие в интеграционные альянсы, рассматриваются как площадка для возможной работы на рынке всего интеграционного объединения. Практически все государства за редким исключением являются участниками одного или нескольких интеграционных соглашений.

Как известно, страховой рынок является частью финансовой системы государства и развивается в тесной связи с ее другими секторами. Сложность регулирования системы страховых отношений связана с уникальностью страхового продукта в товарной форме, спецификой спроса и предложения на страховом рынке. Основными факторами, влияющими на увеличение емкости рынка страховых услуг, являются: увеличение доходов населения, рост платежеспособности предприятий, приобретение дорогостоящего имущества населением, увеличение кредитования физических и юридических лиц, осознание обществом страхования как цивилизованного инструмента защиты своих материальных интересов и т. п. Доля совокупной страховой премии в ВВП (отношение

страховых взносов к ВВП) - важнейший макроэкономический индикатор, характеризующий состояние и развитие страхового рынка. Именно он сегодня в большей степени отражает неравномерность развития страховых систем стран-участниц интеграционного объединения ЕАЭС (рисунок 3.2) [собственная разработка].

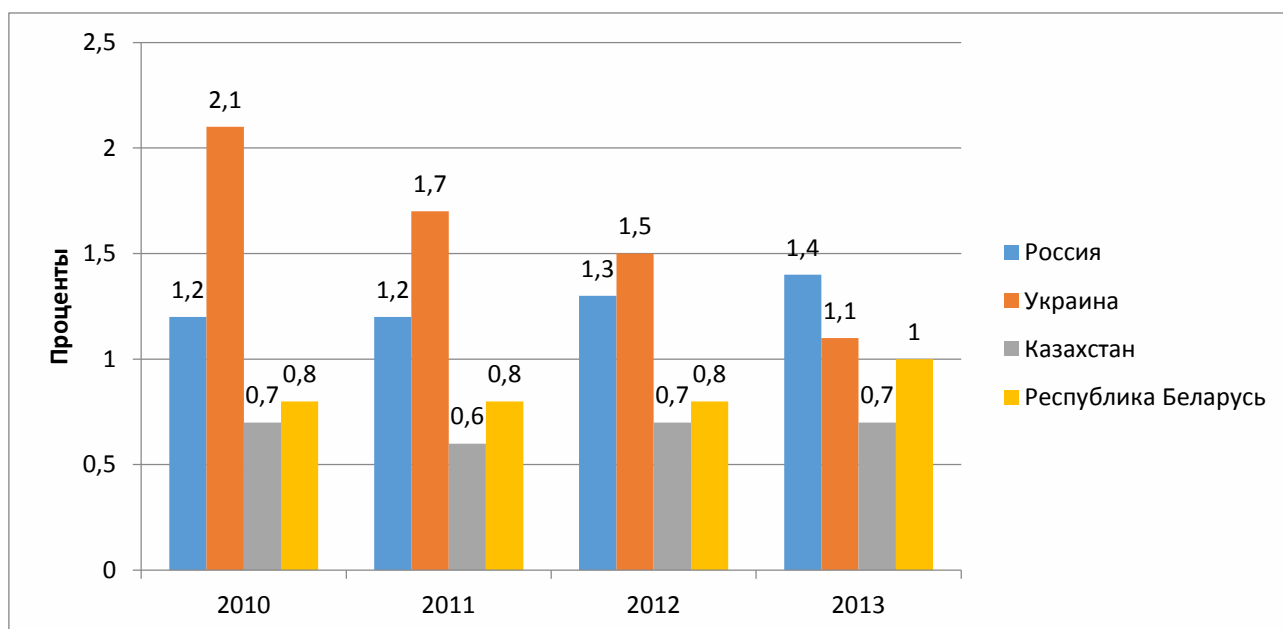


Рисунок 3.2 –Доля страховых премий в ВВП

Доля страховых премий в ВВП в результате сложившейся динамики развития рынка Республики Беларусь возросла соответственно с 0,82 % в 2012 году до 1,04 % в 2013 году. Рост показателя в Республике Беларусь по итогам 2013 года (1,04 %) вызван в большей степени изменением порядка отчетности страховщиков (взносы учитываются не по реальному сбору, а по т.н. "подписанной премии"). Среди стран СНГ уровень развития страхового рынка Беларуси несколько превышает показатель Казахстана и отстает от показателей России и Украины. К концу 2015 года предусмотрено довести долю страхования в ВВП в Беларуси до 1,3 %. Вместе с тем по показателю доли страховой премии в ВВП Беларусь значительно отстает от большинства развитых европейских стран. В странах Центральной и Восточной Европы на одного жителя приходится от 75 до 495 долларов.

Достигнутый большинством стран СНГ уровень реформирования экономики позволяет активизировать политику в страховой сфере. Согласованная страховая политика предполагает обеспечение непротиворечивости подходов и методов в области страхового регулирования, взаимную выгодность осуществляемых мер и недопущение ущерба экономическим интересам каждого из госу-

дарств-участников Содружества, поиск путей постепенного взаимного сближения их страховых систем.

3.2 Совершенствования государственного финансового контроля страхового рынка Беларуси в условиях формирования Единого экономического пространства

В рамках формирования Единого экономического пространства (ЕЭП) между Беларусью, Россией и Казахстаном к 2020 году предусмотрено создание общего рынка финансовых услуг.

В частности, предполагается гармонизация законодательств в сфере страхования, разработка общих требований к лицензированию субъектов хозяйствования, их платежеспособности и финансовой устойчивости (минимальные требования к уставному фонду, соблюдение нормативов безопасного функционирования).

В настоящее время у Беларуси по сравнению с Россией существует ряд принципиальных различий в правовом регулировании деятельности профессиональных участников финансовых рынков (страховые компании, профессиональные участники рынка ценных бумаг). Кроме того, в Беларуси созданы более благоприятные законодательные условия работы для страховых организаций, контролируемых государством. К примеру, обязательное страхование в республике имеют право осуществлять только государственные страховые организации или организации, в уставных фондах которых более 50% долей находятся в собственности Республики Беларусь или ее административно-территориальных единиц. В России и Казахстане таких ограничений для частных компаний не имеется.

В других странах ЕЭП также установлены более жесткие стандарты раскрытия информации участниками рынка ценных бумаг.

С развитием интеграции трех государств данные различия будет необходимо постепенно устранить. Уже сегодня сотрудничество между сторонами выходит на качественно новый этап. При Евразийской экономической комиссии создан специальный орган – Консультативный комитет по финансовым рынкам, который при непосредственном участии трех сторон осуществляет координацию работы в данной сфере.

В соответствии с принятыми сторонами соглашениями к началу 2020 года финансовые институты «тройки» должны иметь возможность беспрепятственно осуществлять деятельность на всей территории ЕЭП, вне зависимости от государства своей регистрации.

К примеру, страховая компания или профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию в Беларуси, сможет беспрепятственно оказывать свои услуги в России и Казахстане. Аналогичные условия должны быть предоставлены для осуществления деятельности в Беларуси резидентам указанных государств.

В соответствии с достигнутыми договоренностями по нашему мнению необходимо определить несколько этапов создания единого рынка финансовых услуг.

1 этап. В течение 2014–2015 годов необходимо гармонизировать законодательство в части терминологии и общих направлений деятельности, а также рассмотреть перспективы создания наднационального органа по регулированию финансового рынка. Необходимость функционирования такого органа может объективно возникнуть после формирования общего финансового рынка.

2 этап. До начала 2018 года необходимо согласовать единые лицензионные требования для участников финансового рынка ЕЭП.

3 этап. До начала 2020 года следует согласовать порядок осуществления надзора за участниками финансового рынка.

До 1 января 2020 года должен быть завершен процесс, гармонизации законодательств который приведет к взаимному признанию лицензий в финансовом секторе, что будет являться показателем достаточно серьезного уровня интеграции.

Взаимный допуск профессиональных участников финансовых рынков на территории трех государств неизбежно приведет к усилению конкуренции в данной сфере. Уже сегодня финансовым институтам Беларуси необходимо готовиться к приходу российских и казахстанских компаний, а также предпринять необходимые шаги для начала работы на финансовых рынках данных стран, повышения качества предоставляемых услуг.

В целом реализация достигнутых договоренностей может увеличить возможности привлечения иностранных инвестиций.

Субъекты хозяйствования Беларуси заинтересованы в расширении доступа к финансовому рынку России и Казахстана.

В рамках гармонизации страхового законодательства в Республике Беларусь предлагается снять отдельные ограничения по доступу иностранных инвесторов на национальный страховой рынок, что будет способствовать появлению в страховом секторе республики новых страховщиков с иностранными инвестициями, притоку иностранной валюты в республику.

Приход на страховой рынок Беларуси российских и казахстанских страховщиков существенно расширит для страхователей (как юридических, так и физических лиц) возможности по выбору страховых организаций, страхова-

ния, а работа отечественных компаний в условиях конкуренции будет способствовать повышению качества оказываемых страховщиками страховых услуг.

В свою очередь, взаимное признание лицензий на осуществление страховой деятельности предоставит белорусским страховым организациям возможность выйти со своими продуктами на рынки России и Казахстана. Это позволит расширить круг потенциальных страхователей и будет способствовать увеличению объемов страховых взносов, росту страховых резервов и дополнительному поступлению налогов в бюджет.

Кроме того, необходимо отметить, что крупные финансовые организации (к примеру, в России) тесно связаны с деятельностью финансово-промышленных групп, а в некоторых случаях представители российского бизнеса в топливно-энергетической сфере и других экспорто-ориентированных отраслях российской экономики являются непосредственными учредителями организаций, оказывающих страховые и инвестиционные услуги. Таким образом, такие компании могут стать дополнительными «проводниками» иностранных инвестиций на территорию Беларуси.

Между тем, открытие страхового рынка республики предполагает не только новые возможности, но и вполне определенные риски. С признанием в Беларуси лицензий на осуществление деятельности на рынках страхования и ценных бумаг, выданных в России и Казахстане, неизбежен приход более крупных финансовых компаний из данных стран, что создаст дополнительную конкуренцию для белорусских субъектов хозяйствования, а также может уменьшить их влияние внутри республики. В частности, приход на национальный страховой рынок российских и казахстанских страховщиков, может затруднить развитие белорусских страховых организаций, а учитывая высокий уровень капитализации иностранных страховщиков –привести к вытеснению отечественных страховых организаций со страхового рынка Беларуси. Чтобы не допустить снижения конкурентоспособности отечественных страховщиков, а также для более эффективной реализации потенциала страхового рынка республики, в том числе в рамках ЕЭП, необходима комплексная корректировка законодательства о страховании.

В связи с этим предлагается поэтапно повысить требования к финансовой достаточности белорусских субъектов хозяйствования. До прямого прихода иностранных компаний это позволит усилить их конкурентоспособность. Данную работу необходимо реализовать в 2015 году.

В настоящее время защита интересов страхователей по видам добровольного страхования осуществляется посредством согласования правил страхования и страховых тарифов с Министерством финансов. В рамках ЕЭП возможно рассмотреть вопрос о либерализации этих норм, так как в России и Казахстане действует заявительный принцип регистрации правил

страхования и страховых тарифов. Для этого потребуется выработка механизмов, направленных на противодействие демпингу в ценообразовании на страховые услуги и обеспечение финансовой устойчивости страховых организаций.

В рамках гармонизации законодательств государств – участников ЕЭП представляется целесообразным рассмотреть возможность выработки единых лицензионных требований и условий осуществления страховой деятельности, обеспечивающих стабильное присутствие филиалов (представительств) иностранных страховщиков на территории стран – участниц ЕЭП, механизмы инвестирования и размещения средств страховых резервов по договорам страхования, заключенным с иностранными страховщиками, механизмы контроля условий договоров страхования и страховых тарифов, поэтапное совершенствование системы перестрахования.

В условиях существенного сближения экономики республики с капиталом государств ЕЭП может сложиться ситуация, когда организации, осуществляющие деятельность в сфере страхования, будут в большей степени представлены капиталом из России и Казахстана, чем из других финансовых регионов. Поэтому наряду с проводимыми интеграционными процессами в рамках ЕЭП целесообразно рассмотреть возможность допуска на финансовый рынок страны крупных азиатских и западных компаний.

К примеру, с активным развитием Белорусско-Китайского индустриального парка можно рассмотреть возможность вхождения китайского капитала в финансовый сектор страны в случае проявления соответствующей заинтересованности. Такая работа должна проводиться параллельно с текущими процессами как в рамках вступления в ВТО, так и на основе двусторонних договоренностей.

Предлагается предоставить право страховым организациям, являющимся дочерними или зависимыми хозяйственными обществами по отношению к иностранным инвесторам, заключать договоры добровольного страхования жизни с гражданами Беларуси. Сейчас такого права у них нет.

Необходимо снятие ограничений по размеру вклада учредителя в уставный фонд страховой организации (сейчас не более 35 %), а также по размеру вклада страховой организации в уставный фонд иной коммерческой организации (сейчас не более 35 %). Целесообразна также отмена требования о том, что дочерняя (зависимая) по отношению к иностранному инвестору страховая организация имеет право осуществлять в Беларуси страховую деятельность только в случае, если иностранный инвестор является страховой компанией не менее 10 лет.

Концептуальные подходы к изменению национального законодательства о страховании должны учитывать международный опыт осуществления страхо-

вой деятельности и вырабатывались в контексте предстоящей гармонизации законодательства Беларуси с законодательством государств – участников ЕЭП.

Еще один резерв повышения эффективности функционирования страховой отрасли заключается в новых информационных технологиях. В настоящее время информационное поле страхового рынка по большей части разобщено, и регулятор вынужден опираться на информацию только с той, хоть и значительной, доли рынка, которую занимают государственные страховые организации. Чтобы исправить ситуацию, необходима разработка концепции информационных технологий в страховой сфере Беларуси.

Согласно этой концепции к 2015 году в стране возможно создание Бюро страховых историй, которое поможет отслеживать все информационное поле страховых услуг и эффективно бороться со страховым мошенничеством. Принцип его деятельности должен быть аналогичен Бюро кредитных историй, которое уже существует в Беларуси, как и во всем мире. Предполагается, что в рамках создания Бюро страховых историй начнет действовать Единый государственный страховой регистр.

Эта структура будет включать данные о всех договорах страхования, которые заключаются в стране, содержать максимально полную информацию о наполнении этих договоров. Такие сведения позволят анализировать страховой рынок в целом и отдельные его сегменты, отслеживать историю страховых выплат, наступление страховых случаев, анализировать всю историю страхователя и страховщика. Регистр может напрямую взаимодействовать с базами данных страховщиков, бизнес-процессы которых планируется максимально автоматизировать. Техническую часть деятельности по формированию страхового регистра может взять на себя Информационно-вычислительный центр Министерства финансов.

Дальнейшие информационные преобразования должны увеличить автоматизацию страховой деятельности, повысить организацию бизнес-процессов страховщиков, автоматизировать надзор, максимально приблизив регулятивную деятельность Главного управления страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь к мировым стандартам.

В контексте дальнейших преобразований актуальными являются вопросы совершенствования порядка оценки платежеспособности организаций, увеличения срока действия лицензии, дальнейшего повышения уровня капитализации рынка.

Для повышения эффективности государственного регулирования в этом секторе экономики, обеспечения дополнительных гарантий страхователям и застрахованным лицам необходимо предусмотреть дополнительные полномочия Министерства финансов по оперативному регулированию рынка и надзору за страховой деятельностью. В частности наделить правом взыскивать в бесспор-

ном порядке находящиеся на счетах страховых организаций денежные средства в случае неисполнения предписаний об устранении нарушений законодательства, приостанавливать операции по счетам в банках при нарушении страховщиком законодательства о страховании и иных нарушениях, назначать временную администрацию в целях своевременного принятия мер по финансовому оздоровлению страховой организации.

Для развития системы страхового надзора белорусской системе государственного регулирования необходимо внедрение принципа коллегиальности принятия важнейших решений за счет формирования основных контролирующих и регулирующих органов в области страхования. В комиссии могли бы входить представители всех наиболее заинтересованных ведомств, а также представители профессиональных ассоциаций страховщиков, с одновременным расширением полномочий этих органов. Прежде всего, речь идет об усилении санкций в отношении страховщиков и их руководителей за злостные сознательные нарушения действующих норм и предписаний надзора, а также укрепление инструментария надзора при необходимости срочных мер по обеспечению интересов страхователей, вплоть до принудительной передачи портфеля страховой организации, в случае невозможности своевременного восстановления необходимого уровня ее платежеспособности.

Рекомендуется использование на белорусском рынке следующих подходов:

- увеличение лимитов ответственности на случай причинения вреда жизни и здоровью потерпевших, а также их имуществу в соответствии со значениями, действующими в ближайших странах ЕС;
- для развития страхового рынка Беларуси следует рассмотреть вопрос о предоставлении права допуска на осуществление частными страховщиками обязательных видов страхования;
- поэтапная либерализация страховых тарифов.

Предлагается применение в условиях Беларуси налога на страховую премию, что способствовало бы решению следующих задач:

- налогообложение премии лишило бы смысла или, как минимум, серьезно ослабило бы мотивацию всевозможных «серых» и «черных» схем, построенных на оплате псевдостраховых взносов, причем как в страховой, так и в перестраховочной сферах;
- способствовало бы лучшей собираемости налогов за счет максимальной прозрачности этого метода налогообложения;
- нейтрализовало бы стремление налоговых органов оспорить или поставить под вопрос формирование технических резервов и в первую очередь – резерва убытков.

Также предлагается запретить страховым агентам - физическим лицам, осуществляющим от имени страховой организации посредническую деятельность по страхованию, заключать договоры добровольного страхования со страхователями-организациями, а заключение, продление и сопровождение данных договоров возложить непосредственно на штатных работников (специалистов) организации страховщика.

Данная мера позволит исключить факторы возможных коррупционных проявлений со стороны заинтересованных страхователей-организаций и страховых агентов, будет способствовать повышению финансовой прозрачности операций по страхованию и уходу от «серых» схем по начислению и выплате комиссионного вознаграждения страховым посредникам, что в свою очередь приведет к росту конкурентоспособности страховых организаций и благоприятно отразится на развитии страхового рынка в Республике Беларусь.

Не менее перспективно использование опыта, связанного с развитием долгосрочных накопительных видов страхования как важного инструмента государственного регулирования страхового рынка. Долгосрочные накопительные виды страхования позволяют:

- вывести из розничного обращения совокупный размер технических резервов по долгосрочным видам страхования, снижая, таким образом, давление на потребительский рынок, ограничивая рост цен и сдерживая инфляционные процессы;
- инвестировать страховщиками в различные сектора экономики страховые резервы в концентрированном виде, способствуя реализации крупнейших проектов национальной экономики;
- помочь государству в решении сложных задач социального обеспечения, поддержки широких слоев населения, расширения и укрепления среднего класса за счет развития долгосрочного страхования жизни или дополнительных пенсий.

Эти основания позволяют принимать решения о соразмерном предоставлении налоговых стимулов в виде предоставления налоговых вычетов из совокупного облагаемого налогом дохода для работодателей и граждан.

Для стимулирования развития добровольного страхования и усиления конкуренции необходимо предоставить право включать в затраты взносы по добровольному страхованию медицинских расходов вне зависимости от формы собственности организаций как страховщика, так и медицинского учреждения. В этом случае повышение привлекательности условий страхования должно стимулировать субъекты хозяйствования более активно включать в социальный пакет своих работников оплату стоимости медицинских услуг через механизм страхования.

Для повышения защиты интересов и прав автовладельцев необходимо введение права участника рынка осуществлять выплату страхового возмещения потерпевшему по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в размере фактических расходов на понесенных на ремонт поврежденной техники.

По результатам осуществления добровольного страхования от несчастных случаев и болезней кредитополучателей, добровольного страхования рисков кредитополучателей, добровольного страхования рисков держателей банковских платежных карточек за период 2012-2014 годы размер страховых выплат в сумме полученных страховых взносов составляет в среднем до 1 % по данным видам страхования, в том числе по отдельным видам страхования страховые выплаты в рассматриваемых периодах отсутствуют. Данное обстоятельство свидетельствует о значительном несоответствии размеров страховых тарифов уровню убыточности. Сложившийся уровень убыточности по указанным видам страхования (а в отдельных случаях отсутствие убыточности по виду страхования) требует корректировки размеров действующих страховых тарифов согласно требованиям законодательства, в том числе о соответствии основной части нетто-тарифа средней убыточности страховой суммы за период страхования.

С целью защиты граждан от недобросовестного сотрудничества страховщиков и банков необходимо принятия соответствующих мер в случае получения сверхдоходов за счет навязывания гражданам услуг по высоким тарифам. Банки, имея договоры о взаимовыгодном сотрудничестве со страховыми компаниями, предоставляют кредитные ресурсы только при наличии договора страхования, тарифы по которым в 5 – 10 раз выше обычных, то есть по тем же рискам в других организациях. Полис иной, не рекомендуемой банком страховой компании, не признается. Имеются и другие инструменты – в виде, например, произвольных корректировочных коэффициентов или субъективной оценки профессионализма, репутации, востребованности профессии физических лиц. Банк и страховая компания изначально выбирают вариант страховки с наименьшей вероятностью наступления страхового случая. В сговоре взимают с граждан легкие деньги, которые делят между собой: страховщики щедро перечисляют банкам вознаграждение в размере от 40 до 50 % от суммы взносов. Из 25 работающих в стране страховых компаний уже более половины обратили внимание на сферу потребительского кредитования, причем несколько из них – ЗАСО «Гарантия», ИСЗАО «ППФ Страхование», ППФ «Пенсионные гарантии» – на этом специализируются, получая в данной нише более 85 % в страховых взносов. У клиента выбора фактически нет, хотя услуга считается добровольной. Между тем этот вид деятельности в 2011 году обеспе-

чил по стране 46,1 млрд. руб. страховых взносов, в 2012 году – уже 70 млрд., в 2013 году – более 150 млрд. руб.

Это подтверждает базовый постулат: государственное регулирование страхового рынка в Республике Беларусь может и должно создавать оптимальные условия для работы страховых организаций, в том числе и в наиболее технически сложных областях. Однако необходимо учитывать, что только рынок и рыночные конкурентные механизмы способны создать наиболее эффективные и экономически здоровые формы работы страховых компаний. Задача государства заключается в том, чтобы коммерчески заинтересовать страховщиков в работе в этих областях страхования, и сделать при этом все необходимое для минимизации степени риска за счет обеспечения его распределения (дисперсии), избежания антиселекции, создания надежной статистической базы, а также системы превентивных мероприятий.

Важнейший вывод, который следует из настоящего исследования: государственное вмешательство в развитие страхового рынка эффективно и в ряде случаев необходимо, но лишь при условии отказа от монополизации отрасли или ее секторов, при свободе ценообразования и при обеспечении реальной конкуренции между участниками.

Предлагаемые для реализации меры призваны способствовать формированию благоприятных условий для развития страхования. При этом нельзя забывать, что главная роль в успешном решении задач принадлежит непосредственно страховым организациям.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В условиях динамичного развития современного общества, всех его отраслей и сфер контроль как социальная и государственная функция должен находиться в состоянии непрерывного развития, которое невозможно обеспечить без исследования путей и возможностей этого процесса, без выбора его новых направлений.

Одной из форм контроля в обществе является финансовый контроль. Объективная необходимость финансового контроля обусловлена экономическими законами, наличием товарно-денежных отношений, действием контрольной функции финансов, осуществлением важнейшего принципа хозяйствования – режима экономии.

Финансовый контроль – одна из форм управления финансами любого звена. Он заключается в постоянной проверке выполнения хозяйственных и финансовых операций с точки зрения их законности, экономической целесообразности, и достижения положительных конечных результатов работы. Основным содержанием финансового контроля стала финансово-экономическая контрольная деятельность, которая заключается в сочетании форм и методов финансового контроля с глубоким изучением и знанием конкретного состояния хозяйственной и финансовой деятельности проверяемого объекта.

В любой экономической системе рыночного типа государственную исполнительную власть в страховом секторе в основном представляют органы надзора (страхового или финансового). В механизме страхового регулирования они играют центральную и определяющую роль. Главными задачами органов надзора являются обеспечение исполнения и контроль за соблюдением требований законодательства участниками страховых отношений. Поддержание правопорядка на страховом рынке является прямой обязанностью органов надзора. Национальным законодательством регламентируются правовой статус органа надзора, его основные задачи, функции и права, структура центральных органов и территориальных подразделений. Для разных законодательных систем характерна собственная форма организации надзорных органов.

В Республике Беларусь существуют определенные особенности регулирования страхового рынка:

- государственным предприятиям и предприятиям с долей государства более 50 % нельзя страховаться в частных компаниях;
- обязательные виды страхования нельзя проводить частным компаниям;
- при передаче рисков зарубежному перестраховщику необходимо согласование с национальной перестраховочной организацией;

- 80 % рисков свыше лимита собственного удержания должно быть перестраховано в национальной перестраховочной организации;
- размещение страховых резервов на спецсчетах;
- ограничение уплаты комиссионного вознаграждения за счет себестоимости 20 %;
- ограничение расходов на ведение дела (35 % для компаний non-life и 12 % для компаний life).

Повлиять на состав игроков белорусского рынка страхования в будущем способны интеграционные процессы в Едином экономическом пространстве. В частности, ситуация может кардинальным образом измениться после завершения государствами – участниками ЕЭП процесса гармонизации национальных законодательств в сфере страхования. Эксперты ожидают, что ситуация изменится к 2020 году с созданием общего финансового рынка, включая его страховую часть.

Открытие страхового рынка республики предполагает не только новые возможности, но и вполне определенные риски. В частности, приход на национальный страховой рынок российских и казахстанских страховщиков может затруднить развитие белорусских страховых организаций. Чтобы не допустить снижения конкурентоспособности отечественных страховщиков, а также для более эффективной реализации потенциала страхового рынка республики, в том числе в рамках ЕЭП, необходима комплексная корректировка законодательства о страховании.

Для повышения эффективности государственного регулирования в этом секторе экономики, обеспечения дополнительных гарантий страхователям и застрахованным лицам необходимо предусмотреть дополнительные полномочия Министерства финансов по оперативному регулированию рынка и надзору за страховой деятельностью. В частности наделить правом взыскивать в бесспорном порядке находящиеся на счетах страховых организаций денежные средства в случае неисполнения предписаний об устранении нарушений законодательства, приостанавливать операции по счетам в банках при нарушении страховщиком законодательства о страховании и иных нарушениях, назначать временную администрацию в целях своевременного принятия мер по финансовому оздоровлению страховой организации.

Еще один резерв повышения эффективности функционирования страховой отрасли заключается в новых информационных технологиях. В настоящее время информационное поле страхового рынка по большей части разобщено, и регулятор вынужден опираться на информацию только с той, хоть и значительной, доли рынка, которую занимают государственные страховые организации. Чтобы исправить ситуацию, необходима разработка концепции информационных технологий в страховой сфере Беларуси.

Согласно этой концепции в 2015 году стране необходимо создание Бюро страховых историй, которое поможет отслеживать все информационное поле страховых услуг и эффективно бороться со страховым мошенничеством. Принцип его деятельности должен быть аналогичен Бюро кредитных историй, которое уже существует в Беларуси, как и во всем мире. Предполагается, что в рамках создания Бюро страховых историй начнет действовать Единый государственный страховой регистр.

Дальнейшие информационные преобразования должны увеличить автоматизацию страховой деятельности, повысить организацию бизнес-процессов страховщиков, автоматизировать надзор, максимально приблизив регулятивную деятельность Главного управления страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь к мировым стандартам.

Предлагаемые для реализации меры призваны способствовать формированию благоприятных условий для развития страхования. При этом нельзя забывать, что главная роль в успешном решении задач принадлежит непосредственно страховым организациям.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абрамов, В.Ю. Правовые особенности заключения договора страхования ответственности / В.Ю. Абрамов // Законы России. 2010. – № 11 – С. 18–24.
2. Андреев, А. Г. Правовые основы финансового контроля / А. Г. Андреев, А. Д. Соменков // Финансы. – М., 2006. – № 12. – С. 62–64.
3. Андриюшин, С. А. Научные основы организации системы общегосударственного финансового контроля / С. А. Андриюшин, А. З. Дадашев // Финансы. – 2010. – № 4. – С. 5–63.
4. Архипов, А.П. Страхование: учебник / А.П. Архипов.– М.: КНОРУС, – 2012. – 143 с.
5. Бурцев, В. В. Об этике и принципах финансового контроля / В. Бурцев // Финансы. – 2001. – № 6. – С. 59 –62.
6. Вопросы Министерства финансов Республики Беларусь: Положение Министерства финансов Республики Беларусь от 5 января 2011 г. № 1 // Рег. № 8/23269 от 26.01.2011.
7. Данилевский, Ю.А. Финансовый контроль: основные направления / Ю. А Данилевский, Л. Н. Овсянников // Бухгал. учет. – 2010. – № 24. – С. 6 –7.
8. Данилкова, С. Контроль финансовых результатов: [Финансовые результаты предприятия] / С. Данилкова, М. Шидловская // Нац. бухгалт. учет – 2010. – №11. – с. 57–70.
9. Евдокимович, В. И. Совершенствование классификации видов и форм контроля / В. И. Евдокимович // Бухгалт. учет и анализ. – 2009. – № 9. – С. 11–19.
10. Ермилов, В. Г. К теории государственного финансового контроля / В.Г. Ермилов // Финансы. – 2005. – № 2. – С. 62–64.
11. Захарова, Л. М. Система государственного контроля / Л.М. Захарова. – Минск: Акад. Упр. При Президенте Респ. Беларусь, 2013. – 123 с.
12. Захарьёнок, Л.М. Замедление динамики / Л.М. Захарьёнок // Финансы. Учет. Аудит. – 2015. – № 4. – С. 12–15.
13. Карасева, М. В. Финансовое право: учеб. пособие для вузов / М. В. Карасева. – М.: Юрист, – 2012. – 256 с.
14. Карлов, Д. Внутренние механизмы обеспечения стабильности финансового сектора / Д. Карлов. // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2005. – № 5. – С. 23–29.
15. Конституция Республики Беларусь 1994 г. (с изм. и доп., принятыми на респ. Референдумах 24 нояб. 1996 г. и 17 окт. 2004 г.). – Минск: Амалфея, 2005. – 48 с.

16. Корженевская, Г.М. Страховое дело: учеб.-метод. комплекс по учеб. дисциплине «Страховое дело» / Г. М. Корженевская. – Минск: ГИУСТ БГУ, 2013. – 150 с.
17. Косаренко, Н.Н. Страховое право: курс лекций / Н. Н. Косаренко. – М.: Флинта: МПСИ, 2008. – 308 с.
18. Кот, А. Р. Страхование без страхов и упреков / А. Р. Кот // Экономика Беларуси. – 2013. – № 4 – С. 53–59.
19. Кузнецова, И.А. Страхование жизни и имущества граждан / И.А. Кузнецова. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», – 2011. – 202 с.
20. Лученок, А. Основные направления и совершенствование механизма воздействия финансовой политики на деятельность промышленных предприятий / А. Лученок // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2010. – № 1. – С. 7–8.
21. Мышковец, С. Недостатки внутрихозяйственного контроля / С. Мышковец // Консультант. – 2010. – № 2. – С. 81–82.
22. Мюллер, Г. Новые главные страховые принципы и примеры их внедрения / Г. Мюллер // Финансы. – 2008. - № 6. – С. 34–42.
23. О внесении изменений в постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 20 мая 2011 г. № 631: Постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 21 ноября 2013 г. № 1003 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 26.11.2013. – 5/38060. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 25.04.2015.
24. О мерах по усилению ведомственного контроля в Респ. Беларусь: Указ президента Респ. Беларусь от 25.11.2009 г. № 293 // Собрание декретов, указов Президента и постановлений правительства Респ. Беларусь. – 2009. – № 15. – С. 110–106.
25. О некоторых мерах по совершенствованию контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь, 26 июля. 2012 г., № 332 // Национальный реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2012. –№ 1/13654. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 20.04.2015.
26. О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь, 16 окт. 2009 г., № 510 // [Электронный ресурс] Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 2013. – № 1/14649. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 25.04.2015.
27. Об аудиторской деятельности: Закон Респ. Беларусь, 12 июля 2013 г., № 56-3 // Национальный правовой Интернет-портал Респ. Беларусь, 23.07.2013, 2/2054. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 14.03.2015.

28. Осенко, С Новые акценты в развитии / С. Осенко // Финансы. Учет. Аудит. – 2013. – № 5. – С. 24–27.
29. Перспективы создания единого финансового рынка ЕЭП / Главное управление страхового надзора Минфина // Финансы. Учет. Аудит. – 2014. – № 2. – С. 26–29.
30. Пупко, Г. М. Аудит и ревизия: учебн. пособие / Г. М Пупко. – Минск: Интерпрессервис; Мисанта, 2009. – 429 с.
31. Ровинский, Е.А. Советское финансовое право. М., 1978, –354 с.
32. Скамай, Л.Г. Страховое дело: учеб. пособие / Л. Г. Скамай, Т. Ю. Мазурина; М-во образования РФ, Гос. ун-т управления. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 256 с.
33. Сунников, Е .С. Совершенствовать финансовый контроль / Е. С Сунников // Финансы. – 2009. – № 12 – С. 5–7.
34. Теория финансов.: учеб. пособие / Н. В. Заяц, М. К. Фисенко, Т. Е. Бондарь. и др. – 2–е изд., – Минск: Выш. шк., 2003. – 182 с.
35. Финансы: Учебник для вузов / Под ред. проф. Дробозиной Л. А. – М. :ЮНИТИ, 2006. – 359 с.
36. Хмельницкий, В. А. Ревизия и аудит: учеб. комплекс / В. А. Хмельницкий. – Минск: Книжный Дом, 2011. – 480 с.
37. Шевлоков, В. З. Финансовый контроль как функция финансового управления / В.З. Шевлоков // Финансы. – 2011. – № 1. – С. 55 – 56.
38. Шипицына, С.Е. Моделирование и прогнозирование развития страхового рынка региона / С.Е. Шипицына // Экономика региона. 2010. –№ 2. – С. 212–216.
39. Юргенс, И. Внутрисистемное регулирование страхования в РФ // Страховое дело. – 2008. – № 10. – С. 21–28.
40. Юшкевич, О. А. Ускоренный рост / О. А. Юшкевич // Финансы. Учет. Аудит. – 2013. – № 12. – С. 22–23.
41. Юшкевич, О. А. Факторы устойчивого развития / О. А. Юшкевич // Финансы. Учет. Аудит. – 2014. – № 4. – С. 12–14.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

ОТДЕЛЬНО

**Структура Главного управления страхового надзора
Министерства финансов Республики Беларусь**

**Структура Главного управления Министерства финансов по
г. Минску**

Главное
управление
Министерс
тва
финансов
по г.
Минску

- **Начальник Главного управления**
- **Зам. начальника ГУ начальник управления казначейства**
 - Отдел организации исполнения бюджета
 - Операционно-контрольный отдел
 - Отдел расходов правоохранительных органов и обороны
 - Отдел бухгалтерского учета и исполнения бюджета
 - Отдел кассовых поступлений
 - Отдел "Первомайский"
 - Отдел "Фрунзенский"
 - Отдел "Партизанский"
- **Зам. начальника ГУ Начальник контрольно-ревизионного управления**
 - Отдел аналитической работы и ведомственного контроля
 - Отдел финансового контроля субъектов предпринимательской деятельности
 - Отдел проверок по поручениям органов уголовного преследования и судов
 - Отдел финансового контроля в бюджетной сфере
- **Зам. начальника ГУ по информационным технологиям**
 - Отдел по ценным бумагам
 - Юридический отдел
 - Отдел страхового надзора
 - Отдел организационной и кадровой работы
 - Сектор консультаций по бухгалтерскому учету и отчетности
 - Отдел финансирования и материального обеспечения